

深圳发展银行股份有限公司

2007 年年度报告

目 录

第一节	重要提示	3
第二节	公司基本情况简介	4
第三节	会计数据和业务数据摘要	6
第四节	银行业务数据摘要	10
第五节	股本变动及股东情况	21
第六节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	28
第七节	公司治理结构	36
第八节	股东大会情况简介	40
第九节	董事会报告	41
第十节	监事会报告	58
第十一节	重要事项	60
第十二节	内部控制自我评价报告	66
第十三节	财务报告	71
第十四节	董事、高级管理人员关于 2007 年年度报告的书面确认意见	224
第十五节	备查文件	225

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3次会议审议了2007年年度报告正文及摘要，本次董事会会议实到董事10人，董事会会议一致同意此报告。马雪征、刘伟琪、李敬和，谢国忠董事（独立董事）由于任职资格正在由中国银行业监督管理委员会审核中，因此按照监管部门的要求未参加会议。

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。

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、会计机构负责人王岚保证2007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》

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

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

本行聘请的境内会计师事务所: 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

本行聘请的境外会计师事务所：安永会计师事务所

办公地点：香港中环金融街8号国际金融中心2期18楼

- （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) 报告期主要利润指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	境内审计数	境外审计数
营业利润	3,721,942	3,721,942
利润总额	3,771,775	3,771,775
归属于上市公司股东的净利润	2,649,903	2,649,903
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,607,545	2,607,545
经营活动产生的现金流量净额	17,051,576	17,051,576

注：扣除的非经常性损益涉及项目及金额

(货币单位：人民币千元)

扣除的项目	涉及金额
处置长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、其他长期资产产生的损益	21,011
扣除公司日常根据企业会计制度规定计提的资产减值准备后的其他各项营业外收入、支出	28,822
所得税影响	-7,475
合计	42,358

(二) 近三年主要会计数据和财务指标：

1、主要会计数据

(货币单位：人民币千元)

项目	2007 年	2006 年		本年比上年 增减 (%)	2005 年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业收入	10,807,502	7,135,218	7,817,873	38	5,491,271	5,447,701
利润总额	3,771,775	1,994,522	2,121,884	78	638,617	608,682
归属于本公司股东的净利润	2,649,903	1,302,907	1,411,947	88	351,727	324,544
归属于本公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,607,545	1,226,956	1,343,229	94	334,702	360,682
经营活动产生的现金流量净额	17,051,576	7,410,385	11,505,541	41	-4,285,584	-4,285,584
总资产	352,539,361	260,576,263	260,760,692	35	229,216,416	222,372,318
所有者权益(或股东权益)	13,006,063	6,474,463	6,597,040	97	5,043,042	5,067,947

2、主要财务指标

项目	2007 年	2006 年		本年比上年 增减 (%)	2005 年	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
基本每股收益	1.27	0.67	0.68	87	0.18	0.16
稀释每股收益	1.22	0.67	0.68	79	0.18	0.16
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.25	0.63	0.64	95	0.17	0.17
全面摊薄净资产收益率	20.37%	20.12%	21.4%	-1.03 个百分点	6.97%	6.40%
加权平均净资产收益率	33.41%	22.83%	24.45%	+8.96 个百分点	7.16%	7.28%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	20.05%	18.95%	20.36%	-0.31 个百分点	6.64%	7.12%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	32.88%	21.5%	23.26%	+9.62 个百分点	6.82%	8.09%
每股经营活动产生的现金流量净额	7.44	3.81	5.91	20	-2.20	-2.20
	2007 年末	2006 年末		本年末比上年 末增减 (%)	2005 年末	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
归属于上市公司股东的每股净资产	5.67	3.33	3.39	67	2.59	2.60

说明：净资产收益率和每股收益按照中国证监会《公开发行证券的公司信息编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2007 年修订）和《企业会计准则第 34 号——每股收益》的要求计算。

（三）采用公允价值计量的项目

货币单位：人民币千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	427,358	1,477,625	1,050,267	13,534
可供出售金融资产	18,052,342	17,850,892	-201,450	-
投资性房地产	460,656	441,098	-19,558	42,733
衍生金融资产	22,763	291,816	269,053	38,288
衍生金融负债	28,115	255,173	227,058	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	483,751	1,246,657	762,906	-12,384
合计	19,474,985	21,563,261	2,088,276	82,171

（四）境内外报表重要财务数据及差异

本年度境内外报表重要财务数据及差异调节表

(货币单位：人民币千元)

项目	2007 年度 净利润	2007-12-31 净资产	2006 年度 净利润 (重编)	2006-12-31 净资产 (重编)
根据中国会计准则列报	2,649,903	13,006,063	1,411,947	6,597,040
可供出售的投资	-	-	-	-
冲销设立分支机构款	-	-	18,669	-
投资性房地产重估	-	-	-14,311	-
调整汇兑损益	-	-	43,003	-
金融担保合同按照公允价值计量	-	-	-	-
递延所得税影响	-	-	4,078	-
于境外财务报表列报	2,649,903	13,006,063	1,463,386	6,597,040

(五) 报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

(货币单位：人民币千元)

项目	期初数 (重编)	本年增加	本年减少	期末数
股本	1,945,822	347,585	-	2,293,407
资本公积	1,648,517	3,708,838	143,701	5,213,654
盈余公积	454,491	264,990	-	719,481
一般准备	1,679,704	1,036,000	-	2,715,704
未分配利润	868,506	2,649,903	1,454,592	2,063,817
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
股东权益合计	6,597,040	8,007,316	1,598,293	13,006,063

说明：报告期股东权益变动是本行通过并实施股改方案、“深发 SFC1”认股权证行权、金融资产公允价值变动以及实现当期利润并进行利润分配所致。

2、境外审计数

(货币单位：人民币千元)

项目	期初数 (重编)	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,945,822	347,585	-	2,293,407
资本公积	1,571,730	3,698,598	6,794	5,263,534
储备	2,211,742	1,311,231	136,907	3,386,066
其中：公允价值累计变动 —可供出售的投资	76,787	-	136,907	-60,120
房产及建筑物转 作投资性房地产的重估 盈余	760	10,241	-	11,001

未分配利润	867,746	2,649,903	1,454,593	2,063,056
合计	6,597,040	8,007,317	1,598,294	13,006,063

第四节 银行业务数据摘要

根据中国证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第七号—商业银行年度报告内容与格式特别规定》以及深圳证券交易所《商业银行 2007 年年度报告披露的特别要求》，本行各项商业银行财务指标、业务数据和有关情况如下：

（一）截至报告期末前三年商业银行重要财务数据

（货币单位：人民币千元）

项 目	2007 年	2006 年	2005 年
总负债	339,533,298	254,163,652	217,304,371
存款总额	281,276,981	232,206,328	201,815,801
长期存款	40,680,970	14,897,794	16,102,216
同业拆入	2,640,297	—	—
贷款总额	221,813,598	182,181,947	155,847,984
各类贷款余额：			
其中：短期贷款	118,511,839	93,069,356	66,269,601
进出口押汇	2,476,060	1,718,802	1,886,573
贴现	7,780,001	16,473,659	38,159,233
保理融资	1,310,420	1,174,384	569,181
中长期贷款	79,424,743	55,059,044	32,483,604
逾期贷款	277,081	279,028	496,725
非应计贷款	12,033,454	14,407,674	15,983,067

（二）截至报告期末前三年年末及按月平均计算的年均财务指标

（单位：%）

项目		标准值	2007 年		2006 年		2005 年	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率		≥8	5.77	4.44	3.71	3.63	3.70	3.17
核心资本充足率		≥4	5.77	4.43	3.68	3.58	3.71	3.28
不良贷款率		≤8	5.62	6.68	7.98	8.63	9.33	10.21
存贷款比例		≤75	75.78	73.26	71.36	67.78	58.23	56.40
拆借资金比例	拆入资金比		0.85	0.50	0	0	0	0.07
	拆出资金比		0.33	0.69	0.34	1.07	1.09	0.80
流动性比例	人民币	≥25	39.33	41.85	45.99	34.18	35.89	33.34
	外 币	≥25	42.21	57.24	305.70	139.03	87.86	84.45
单一最大客户贷款比例		≤10	5.41	7.84	9.17	11.48	20.67	15.11
最大十家客户贷款比率			42.74	63.35	71.38		122.22	
正常贷款迁徙率			3.72		5.84		7.19	
其中：正常类贷款迁徙率			1.46		3.15		11.27	
关注类贷款迁徙率			62.22		29.29		22.18	
次级类贷款迁徙率			13.28		17.50		10.96	

可疑类贷款迁徙率		10.59		9.36		3.98	
拨备覆盖率		48.28		46.91		43.05	
拨备充足率		127.2		106.90		97.61	
成本收入比		38.93		41.41		47.64	
资产收益率（期末）		0.75		0.54		0.15	
净资产收益率（期末）		20.37		21.4		6.40	
净资产收益率（加权平均）		33.41		24.45		7.28	

说明：上表 2007 年财务指标按银监会最新规定的定义编制。

（三）资本构成与变化情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资本净额	12,692	6,420	4,880
核心资本净额	12,693	6,379	4,885
附属资本	112	45	-
加权风险资产净额	220,056	173,222	131,713
资本充足率	5.77%	3.71%	3.70%
核心资本充足率	5.77%	3.68%	3.71%

（四）本行机构有关情况

报告期末本行机构（不含总行机关）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	14,999	99
深圳分行	深圳市深南大道 1056 号银座国际大厦	88	48,990	1,510
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	34,071	680
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	3,968	154
珠海分行	珠海市香洲区银桦路 8 号	6	3,639	167
佛山分行	佛山市禅城区莲花路 148 号	10	10,058	361
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	24	44,178	827
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	16	27,287	519
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	9,855	344
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	7,623	192
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	19	49,726	665
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	7	7,869	246
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	8	8,884	234
南京分行	南京市中山北路 28 号	11	16,942	376
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	9	8,718	312
济南分行	济南市历山路 138 号	6	7,862	218
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	5	6,322	233
成都分行	成都市顺城大街 206 号	6	8,038	225
昆明分行	昆明市青年路 450 号	4	4,835	137
合计		253	323,864	7,499

（五）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	2007 年 12 月 31 日		2006 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	207,328,797	93.47%	161,850,678	88.84%	28%
关注	2,009,464	0.91%	5,766,296	3.16%	-65%
次级	7,369,919	3.32%	6,896,367	3.79%	7%
可疑	4,505,610	2.03%	6,037,257	3.31%	-25%
损失	599,808	0.27%	1,631,349	0.90%	-63%
合计	221,813,598	100.00%	182,181,947	100.00%	22%

说明：

（1）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，及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。报告期末，本行贷款减值准备余额为 60.24 亿元。

（2）根据财金[2005]90 号《关于呆账准备提取有关问题的通知》，本行已按风险资产的 1% 提足一般风险准备 27.16 亿元，并于股东权益中列示。

（3）中财一系列 15 亿元贷款是本行不良贷款中的一个主要不良贷款，本行已向有关监管部门汇报。针对这些不良贷款的法律行动正在进行。本行也已聘请专业法律顾问支持诉讼。管理层认为可回收折现值存在变数，因此已专项计提 6 亿元减值准备。

2. 报告期公司重组贷款、逾期及非应计贷款情况

（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	3,925,756	2,944,229	1.33%
逾期贷款	279,028	277,081	0.11%
非应计贷款	14,407,674	12,033,454	5.43%

说明：

（1）截至报告期末，本行重组贷款余额 29.44 亿元，较年初减少 9.82 亿元，减幅 25%。主要是由于今年本行加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

(2) 截至报告期末, 本行逾期贷款余额 2.77 亿元, 较年初减少 0.02 亿元, 非应计贷款 120.33 亿元, 较年初减少 23.75 亿元, 减幅 16%。主要原因如下:

a. 加强贷款期限管理。本行通过加强信贷合规监管, 客户按期还款等授信条款合规水平明显提高, 有效保证授信资产的到期收回以及本行债权的完整、有效。

b. 为加强对贷款到期归还情况和资产质量状况的跟踪监测, 本行每日对新发生逾期、非应计贷款进行跟踪了解, 督促和落实客户还款情况, 及早采取措施, 防范和化解信贷风险。

3. 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位: 人民币千元)

项目	境内审计数	境外审计数
年初数	6,937,141	6,937,141
加: 本年提取	1,946,243	1,946,243
减: 已减值贷款利息冲减	518,592	518,592
本年净计提	1,427,651	1,427,651
加: 本年收回	34,061	34,061
加: 汇率变动	-72,908	-72,908
减: 本年核销	2,301,981	2,301,981
年末数	6,023,964	6,023,964

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, 及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。

(六) 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

截止报告期末, 本行前十名客户贷款余额为 54.25 亿元, 占期末贷款余额的 2.45%。主要有以下客户: 深圳市中信城市广场投资有限公司、北京市国有资产经营有限责任公司、上海奉贤建设投资有限公司、江苏省高速公路经营管理中心、成都人居置业有限公司、南京地下铁道有限责任公司、上海朱家角投资开发有限公司、浙江顺风交通集团有限公司、重庆市城市建设投资公司、重庆渝富资产经营管理有限公司。

(七) 截止报告期末, 本行无占贷款总额比例超过 20% (含 20%) 的贴息贷款。

(八) 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	2007 年		2006 年		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息净收入	9,605,849	88.88	6,999,647	89.53	37
其中: 信贷业务利息净收入	9,174,519	84.89	6,288,166	80.43	46
金融企业往来利息净收入	-869,775	-8.05	-168,098	-2.15	-417

债券业务利息收入	1,301,105	12.04	879,579	11.25	48
手续费及佣金净收入	520,713	4.82	345,953	4.43	51
其他营业净收入	680,940	6.30	472,273	6.04	44
营业收入总额	10,807,502	100.00	7,817,873	100.00	38

2007 年，由于规模的成长和利差的扩大，净利息收入较上年有较大增长，但在营业收入中的占比却有所下降，主要是产品创新和中间业务的拓展，使非利息收入有较好的表现，其中手续费及佣金净收入同比增长 50.52%。

（九）报告期末，本行贷款投放的前十个行业和主要地区分布情况

1. 贷款投放按行业分布情况

截至报告期末，本行公司贷款投放前十个行业贷款余额为 1,578 亿元，占期末公司贷款余额的 99.68%。主要是以下行业：制造业（轻工业）、社会服务业、商业、房地产业、交通运输邮电业、能源业、建筑业、采掘业（重工业）、科技文化卫生业、其它等。

（货币单位：人民币千元）

项目		余额	占比(%)
公司贷款	制造业（轻工业）	55,407,762	24.98
	社会服务业	27,503,255	12.4
	商业	26,296,722	11.85
	房地产业	14,411,307	6.5
	交通运输、邮电	12,663,872	5.71
	能源业	7,832,400	3.53
	建筑业	7,340,077	3.31
	采掘业（重工业）	2,812,800	1.27
	科技、文化、卫生业	2,466,114	1.11
	其他	1,029,649	0.46
	农牧业、渔业	506,927	0.23
个人贷款		63,542,713	28.65
合计		221,813,598	100

本行贷款投向主要集中在个人贷款、制造业（轻工业）、社会服务业和商业，分别占期末贷款余额的 29%、25%、12%和 12%。本行根据国家产业政策调整行业信贷政策，加强行业信贷研究工作，制定了行业信贷政策指引，对 54 个行业提出了具体的准入标准，以防范贷款组合的行业风险。

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	78,390,451	35.34

华东地区	78,066,203	35.19
华北东北地区	49,966,780	22.53
其他地区	14,360,528	6.48
离岸业务	1,029,636	0.46
合计	221,813,598	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	31,864,556	14.37
保证贷款	62,376,974	28.12
抵押贷款	89,703,166	40.44
质押贷款	37,868,902	17.07
合计	221,813,598	100.00

(十) 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	983,027
其他	22,291
小计	1,005,318
抵债资产跌价准备余额	198,143
抵债资产净值	807,175

(十一) 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
短期贷款(本外币)	107,456,746	6.30%
中长期贷款(本外币)	69,002,977	6.24%
合计	176,459,723	6.28%

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。

(十二) 报告期末所持金融债券的有关情况

报告期末，本公司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 485.55 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
2006 年记账式国债	5,867,000	2.12-2.8	2009/04-2016/03	-
2007 年记账式国债	1,613,040	0-5.25	2008/01-2017/12	-

2001 年记账式国债	1, 623, 040	2.9-6.8	2008/06-2011/08	-
2003 年记账式国债	1, 553, 064	0-4.75	2008/07-2013/10	-
2002 年金融债券	3, 550, 944	0-7.51	2009/04-2022/05	-
2005 年金融债券	2, 142, 457	2.05-4.13	2008/03-2020/06	-
2006 年金融债券	1, 778, 649	0-4.3	2008/06-2016/02	-
2007 年金融债券	3, 730, 500	0-5.7	2008/02-2017/09	-
央行票据	19, 278, 730	0-3.95	2008/01-2010/10	-

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
利率衍生工具	170, 000	-	-1, 553
外汇衍生工具	10, 924, 402	166, 122	-139, 604
权益衍生工具	3, 044, 517	87, 827	-76, 149
其他衍生工具	1, 482, 337	37, 867	-37, 867

(十三) 报告期内应收利息与其他应收款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
应收账款（应收利息）	1, 126, 372	-
其他应收款	1, 195, 846	234, 665

注：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。对于其他应收款，本行于期末逐项分析其可回收性，合理计提坏账准备。

(十四) 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）	77, 497, 684	0.96%
企业定期存款（本外币）	71, 268, 448	2.99%
储蓄活期存款（本外币）	15, 190, 439	0.78%
储蓄定期存款（本外币）	20, 082, 251	2.30%

(十五) 报告期末不良贷款余额及本年为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

报告期末本行不良贷款余额包括贷款五级分类中次级类、可疑类和损失类共计 124.76 亿元。

报告期内本行秉承精耕细作管理理念，夯实内控管理，加大不良资产清收及抵债资产处

置力度，完善激励机制，加强不良资产的核销管理，全年清收金额 20.03 亿元，其中现金收回占比 92.54%；处置抵债资产 1.8 亿元；核销呆帐 23.2 亿元，其中打包处置不良资产 12.95 亿元。本行为解决不良资产报告期内已采取及拟采取的措施包括：

1、进一步加强不良资产清收部门的内部管理，进一步完善清收激励政策，进一步加大各级机构对不良资产清收的工作力度；

2、加强不良资产清收的基础管理，对全行不良资产进行分类排队，科学制定清收目标与策略，强化全行清收工作计划的管理；

3、加强总分行联动，扎实推进重大案件管理工作，不断创新清收方式，实行一案一策，以多样化的清收手段提高清收效果；

4、加强抵债资产经营处置，实现抵债资产保值增值；

5、加强核销管理，对损失类不良资产实行按季核销，并对已核销呆账进行清理和分类，将有效资源投入到有更多清收价值的工作中去。

（十六）报告期内本行无逾期未偿付的债务。

（十七）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	121,882,685
开出信用证	1,912,162
开出保证凭信	2,212,937
未使用的信用卡额度	8,804,290
租赁承诺	1,172,169

（十八）前一报告期末所披露风险因素本年内给商业银行造成损失，以及本年末所存在的可能对其造成重大影响的各种风险因素及其相应对策。

本行对前一报告期末所披露的市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险有充分认识，并采取了措施防范，因此在报告期内，以上风险并未对本行经营产生重大影响，也未造成重大损失。

信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等将是本行在报告期以及未来经营中面临的主要风险。

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、担保等。

本行建立了独立的信贷风险垂直管理体系，制订了一整套规范的信贷授权、信贷审批和

贷后管理操作程序和标准，并在全行范围内实施；建立客户评级和信贷资产风险评级的两维评级体系，针对公司客户将本公司信贷资产风险分为十一级，根据客户和贷款的不同级别，采取不同的信贷管理政策；加强统一授信管理，控制集中风险，单一集团客户授信占比逐年下降，单一法人客户贷款占比符合监管部门控制要求；加强对关联法人授信业务的管理；按照信贷组合限额合理控制中长期贷款增长；加强对信贷业务的监测预警工作，开展覆盖所有分行的年度信贷检查和各类专项检查；采取多种方式处置不良资产，不良贷款余额和不良贷款率实现双降；加强对重组贷款的管理，制定相关操作规程，明确对不良资产重组业务的政策、流程和工具，取得较好的不良资产重组业绩。

针对 2007 年信贷业务及产品发展可能诱发的信贷风险，本行主要通过严格执行国家宏观调控政策和贷款发放进度计划、加强信贷政策指引、完善信贷产品准入审核和风险管理、优化信贷结构和资产组合、控制两高（高耗能、高污染）和过剩行业贷款发放、实施信贷流程优化项目、加强信贷管理信息系统的建设等措施，有效控制信贷风险；通过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。

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长头寸。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过度损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。

本行设立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。本行财务信息与资产负债管理部承担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。

3、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。报告期内，本行继续按照“人、制度流程、系统、检查监督、报告、数据库”六个维度的管控思路构建全行会计结算操作风险管控体系，全面和系统地落实了监管机构关于防范操作风险的有关要求；采取了一系列有效措施强化操作风险管理，会计结算合规经营和内控建设逐步完善，员工的内控意识、风险意识和责任意识显著提高。尽管业务经营中无法完全避免操作风险，但本行努力关注降低重大操作风险。

4、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。为有效的监控该风险，本行管理层注重分散资金来源渠道，提高核心

存款比重，并且每日监测存贷款规模。本行保持着相当高流动性的债券规模，如需要可及时变现。此外，本行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。与此同时，本行还有一些额外现金，往往存放在其他银行。本行还定期监测和管理现金头寸。本行还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。

2007 年第四季度银行体系的市场流动性受宏观调控的影响有所收紧，本行采取了一系列有效和谨慎的措施应对市场变化。

2007 年底，本行股权分置所发行的第一批认股权证已行权完毕，为本行带来约 40 亿的核心资本，这为本行 2008 年的发展提供了额外的流动性。本行认为流动性是充裕的，流动性头寸得到了合理的管理。

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、分行层面成立了合规部，确立了明晰的合规报告路线，初步建立了合规管理体系。合规部门作为本行合规风险管理职能部门，负责合规风险的识别、监测、报告及合规咨询、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。2007 年，本行在关联交易管理、制度梳理、法规政策解读传导、新产品新业务合规风险识别、反洗钱、提高全行员工合规意识等方面做了大量工作，有效管理了合规风险。

本行设置法律事务部，2007 年充实了法律专业人员队伍，进一步完善了法律风险管理体系；在相关业务流程中加入法律审核环节，法律专业人员全面参与合同订立、管理制度制定、新业务、新产品研发等决策过程；同时本行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。

（十九）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

内部控制制度是商业银行为实现经营目标而制定和实施的一系列风险防范的制度、程序和方法。本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》（中国银行业监督管理委员会）、《上市公司内部控制指引》（深圳证券交易所）等有关法规的要求，建立健全了各项业务规章制度和操作规程，制定了职责分明、科学合理的岗位责任制，内部控制制度基本渗透到本行的各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有部门和岗位。

报告期内，本行针对业务的性质、范围和复杂程度，执行了合理的资本评估程序，评估程序的范围合理、有效；对大额暴露和集中风险进行了有效识别和管理；根据本行业务发展和风险状况，运用包括敏感性测试和情景测试在内的压力测试，了解潜在风险因素与财务状况之间的关系，分析抵御风险的能力，制定相关应对措施，预防极端事件对本行带来的冲击。本行目前有关的内部控制制度基本完整、合理、有效，内部控制体系健全、完善，不存在重

大的内部控制缺陷。2008 年，本行将继续完善内部控制体系。

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）

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	536,560,524	27.58		10,034		16,038	26,072	536,586,596	23.40
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,717,146	0.09				2,909,088	2,909,088	4,626,234	0.20
3、其他内资持股	186,740,073	9.60		10,034		-2,893,050	-2,883,016	183,857,057	8.02
其中：境内非国有法人持股	186,639,733	9.59				-3,325,752	-3,325,752	183,313,981	7.99
境内自然人持股	100,340	0.0052		10,034		432,702	442,736	543,076	0.02
4、外资持股	348,103,305	17.89						348,103,305	15.18
其中：境外法人持股	348,103,305	17.89						348,103,305	15.18
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	1,409,261,625	72.42		140,926,162		206,632,762	347,558,924	1,756,820,549	76.60
1、人民币普通股	1,409,261,625	72.42		140,926,162		206,632,762	347,558,924	1,756,820,549	76.60
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	1,945,822,149	100		140,936,196		206,648,800	347,584,996	2,293,407,145	100.00

注：

1、报告期内深圳市鸿图股份有限公司持有本行有限售条件的流通股份 416,664 股司法过户到自然人。

2、报告期内，“深发 SFC1”认股权证共行权 206,648,800 份，公司股份由此增加 206,648,800 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		0	348,103,305	股改限售股份	2008年6月20日： 104,337,917
						2009年6月20日： 104,337,917
						2010年6月20日： 139,427,471

深圳中电投资股份有限公司	62,246,616		0	62,246,616	股改限售股份	2008年6月20日
海通证券股份有限公司	33,924,466		0	33,924,466	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市宏业科技实业有限公司	25,137,627		0	25,137,627	股改限售股份	2008年6月20日
中国农业银行深圳市分行工会委员会	15,567,288		0	15,567,288	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市建设银行工会	7,120,866		0	7,120,866	股改限售股份	2008年6月20日
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		0	6,601,486	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市儿童福利会	4,513,626		0	4,513,626	股改限售股份	2008年6月20日
深圳中电投资股份有限公司工会 工作委员会	4,458,468		0	4,458,468	股改限售股份	2008年6月20日
中国东方资产管理公司	0	2,909,088	2,909,088	2,909,088	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市科学技术发展基金会	2,647,265		0	2,647,265	股改限售股份	2008年6月20日
中国华能财务有限责任公司	2,351,142		0	2,351,142	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市万科财务顾问有限公司	2,016,000		0	2,016,000	股改限售股份	2008年6月20日
中国北方工业公司	1,717,146		0	1,717,146	股改限售股份	2008年6月20日
深圳凯利集团公司	1,471,992		0	1,471,992	股改限售股份	2008年6月20日
交通银行股份有限公司深圳分行	1,363,632		0	1,363,632	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市中广海桥贸易发展有限公司	0	1,345,019	1,345,019	1,345,019	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市福田区公共卫生服务中心	1,188,780		0	1,188,780	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市绿色基金会	1,149,235		0	1,149,235	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市信诚投资有限公司	974,022		0	974,022	股改限售股份	2008年6月20日
振华集团财务有限责任公司	939,555		0	939,555	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市福田投资发展公司	895,104		0	895,104	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市青少年发展基金会	745,920		0	745,920	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市南山区蛇口街道办事处	716,082		0	716,082	股改限售股份	2008年6月20日
韶关市景丰贸易有限公司	0	691,339	691,339	691,339	股改限售股份	2008年6月20日
中国建设银行股份有限公司深圳 市分行	671,328		0	671,328	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市蛇口东帝渔业有限公司	579,684		0	579,684	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市宏泰服饰有限公司	559,434		0	559,434	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市归侨侨眷福利基金会	513,618		0	513,618	股改限售股份	2008年6月20日
中国农业银行深圳红岭北路支行	418,869		0	418,869	股改限售股份	2008年6月20日
王黎莉	416,664		0	416,664	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市客运服务有限公司	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市友和投资发展有限公司	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市蛇口南水实业股份有限公司	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市南山区蛇口街道南水社区 居民委员会	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
招商银行	269,199		0	269,199	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市下梅林实业股份有限公司	223,776		0	223,776	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市先科企业集团	203,628		0	203,628	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市金龙实业（集团）有限公司	145,446		0	145,446	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市染化实业发展有限公司	144,540		0	144,540	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市新安商场	71,325		0	71,325	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市沙井头村股份合作公司	58,179		0	58,179	股改限售股份	2008年6月20日

深圳市上沙实业股份有限公司	54,545		0	54,545	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市草蓐独树实业股份合作公司	42,954		0	42,954	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市特发通信发展公司	31,464		0	31,464	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市凯虹实业股份有限公司	29,088		0	29,088	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市福田实业发展有限公司	28,638		0	28,638	股改限售股份	2008年6月20日
深圳金融租赁有限公司	21,276		0	21,276	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市旅游协会	8,487		0	8,487	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市福田区农业发展服务公司 燕南农机经销	3,492		0	3,492	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市国有免税商品（集团）有限公司	3,492		0	3,492	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市北头实业股份有限公司	1,197		0	1,197	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市南山荔源实业股份有限公司	1,176		0	1,176	股改限售股份	2008年6月20日
采振祥	58,762		14,495	73,257	董事、监事及高级管理人员持股	
郝建平	37,500		9,250	46,750	董事、监事及高级管理人员持股	
王魁芝	4,078		2,205	6,283	董事、监事及高级管理人员持股	
胡跃飞	0		99	99	董事、监事及高级管理人员持股	
金式如	0		23	23	董事、监事及高级管理人员持股	
合计	531,615,078		4,971,518	536,586,596		

（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”，交易代码为“031003”。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”，交易代码为“031004”。

2、报告期内本行股份总数及结构变化。

2007 年 6 月 8 日公司 2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于股权分置改革方案的议案》。在本次股权分置改革方案中，公

公司以现有流通股 1,409,361,965 股为基数,以经审计的 2006 年度财务报告为基础,用未分配利润向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股,流通股股东每 10 股获得股份 1 股。因此,公司股份总数从报告期初的 1,945,822,149 股增加到 2,086,758,345 股。

截至报告期末,共有 206,648,800 份“深发 SFC1”行权,占权证总发行数量的 99.03%;共有 2,027,034 份“深发 SFC1”认股权证未行权,已被注销。“深发 SFC1”认股权证行权后,本公司总股本由行权前的 2,086,758,345 股变为行权后的 2,293,407,145 股。

截至报告期末,本行所有者权益达到 130 亿元,较期初增加 64 亿元,增长 97%。

本行股份结构的变化见股份变动情况表。

3、本行无内部职工股。

(三) 股东情况

1、股东数量和持股情况

(单位:股)

股东总数		250,426 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
NEW BRIDGE ASI A AIV III, L. P.	外资 股东	16.70	382,913,635	34,810,330	348,103,305	
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.99	68,471,278	6,224,662	62,246,616	
融通新蓝筹证券投资基金	其他	1.93	44,212,787	42,912,787		
海通证券股份有限公司	其他	1.63	37,316,913	3,392,447	33,924,466	
中国光大银行股份有限公司－ 光大保德信量化核心证券投资 基金	其他	1.40	32,187,713	32,187,713		
中国工商银行－广发策略优选 混合型证券投资基金	其他	1.37	31,398,988	11,289,282		
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	1.33	30,601,522	27,383,253		
中国建设银行－博时主题行业 股票证券投资基金	其他	1.26	28,939,826	19,540,071		
深圳市宏业科技实业有限公司	其他	1.21	27,651,390	2,513,763	25,137,627	25,000,000
中国工商银行－广发大盘成长 混合型证券投资基金	其他	1.19	27,224,723	27,224,723		
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	
融通新蓝筹证券投资基金			44,212,787		人民币普通股	
中国光大银行股份有限公司－光大保德信量化核心 证券投资基金			32,187,713		人民币普通股	

中国工商银行—广发策略优选混合型证券投资基金	31,398,988	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	30,601,522	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	28,939,826	人民币普通股
中国工商银行—广发大盘成长混合型证券投资基金	27,224,723	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	26,551,545	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	26,132,208	人民币普通股
中国工商银行—融通动力先锋股票型证券投资基金	21,780,549	人民币普通股
博时价值增长证券投资基金	19,999,630	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、前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

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	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	348,103,305	2008 年 6 月 20 日	104,337,917	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。
			2009 年 6 月 20 日	104,337,917	
			2010 年 6 月 20 日	139,427,471	
2	深圳中电投资股份有限公司	62,246,616	2008 年 6 月 20 日	62,246,616	相关法定承诺
3	海通证券股份有限公司	33,924,466	2008 年 6 月 20 日	33,924,466	相关法定承诺
4	深圳市宏业科技实业有限公司	25,137,627	2008 年 6 月 20 日	25,137,627	相关法定承诺
5	中国农业银行深圳市分行工会委员会	15,567,288	2008 年 6 月 20 日	15,567,288	相关法定承诺
6	深圳市建设银行工会	7,120,866	2008 年 6 月 20 日	7,120,866	相关法定承诺
7	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	2008 年 6 月 20 日	6,601,486	相关法定承诺
8	深圳市儿童福利会	4,513,626	2008 年 6 月 20 日	4,513,626	相关法定承诺
9	深圳中电投资股份有限公司工会工作委员会	4,458,468	2008 年 6 月 20 日	4,458,468	相关法定承诺
10	中国东方资产管理公司	2,909,088	2008 年 6 月 20 日	2,909,088	相关法定承诺

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有限合伙人的 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有限合伙人的 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公司最终控制人。

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 SP0 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。

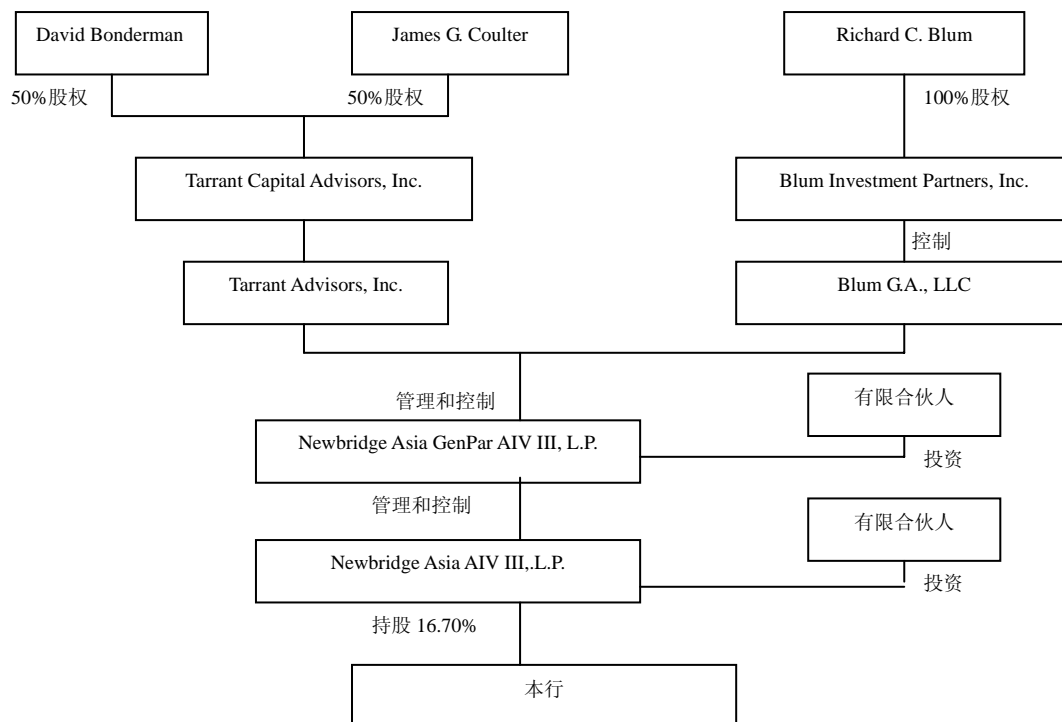
James G. Coulter 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

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-	0	0	0
陈武朝	独立董事	男	1970	2007. 12-换届	0	0	0
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	男	1960	2007. 12-换届	0	0	0
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-	903	1092	股改送股及权证行权增加 189 股
李敬和	董事	男	1955	2007. 12-换届	0	0	0
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-	0	0	0
刘伟琪	董事	男	1970	2007. 12-换届	0	0	0
马雪征	董事	女	1952	2007. 12-换届	0	0	0
米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon)	独立董事	男	1955	2007. 12-换届	0	0	0
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	男	1945	2007. 12-换届	0	0	0
单伟建	董事	男	1953	2007. 12-换届	0	0	0
王开国	董事	男	1958	2007. 12-换届	0	0	0
肖遂宁	董事、行长	男	1948	董事任期: 2007. 12-换届 行长任期: 2007. 2-	0	0	0
谢国忠	独立董事	男	1960	2007. 12-换届	0	0	0
康典	监事会主席 (外部监事)	男	1948	2007. 12-换届	0	0	0
管维立	外部监事	男	1943	2007. 12-换届	0	0	0
矫吉生	员工监事	男	1955	2007. 12-换届	0	0	0
马黎民	员工监事	男	1964	2007. 12-换届	0	0	0
肖耿	监事	男	1963	2007. 12-换届	0	0	0
叶淑虹	员工监事	女	1962	2007. 12-换届	0	0	0
周建国	监事	男	1955	2007. 12-换届	0	7000	二级市场购入
郝建平	副行长	男	1953	2003. 9-	50000	60500	股改送股及权证行权增加 10500 股
王博民	首席财务官	男	1963	2005. 5 -	0	0	0
徐进	董事会秘书 法律事务部总经理	男	1966	2005. 5-	0	0	0

注: 报告期内, 马雪征、刘伟琪、李敬和、刘宝瑞、胡跃飞、陈武朝、谢国忠的董事/独立董事任职资格已报中国银监会进行核准。其中, 陈武朝独立董事的任职资格已于 2008 年 1 月 21 日获得中国银监会的核准; 刘宝瑞、胡跃飞董事的任职资格已于 2008 年 1 月 24 日获得中国银监会的核准。

(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	董事、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
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

注：李敬和先生自 2008 年 1 月起任深圳中电投资股份有限公司副董事长、总经理兼党委书记职务。

(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
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	TPG Capital, Limited	合伙人
	Lenovo Group (Hong Kong)	替代董事
	BankThai Public Co. 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
	Guanghui Automobile Services Co., Ltd.	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
米高奥汉伦 (Michael O'Hanlon)	Marathon Asset Management, LLC	高级董事总经理
	Marix Servicing, LLC	董事长
	Doral Financial Corporation	董事
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	Ameritrust Mortgage	董事、审计委员会主席
	Waterfield Bank	董事、风险委员会主席
	Real Estate Affiliated Logistics	董事
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
	中国联通股份有限公司	独立董事
	EDENVALE HOLDINGS LIMITED	董事
	TPG Capital, Limited	合伙人

	台泥国际集团有限公司	非执行董事
	联想集团有限公司	非执行董事
	台湾水泥公司	独立董事
	台新金控	董事
王开国	上海世茂股份有限公司	董事
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
	比亚迪股份有限公司	独立非执行董事
管维立	北京百慧勤投资管理公司	董事长
	东风汽车股份有限公司	独立董事
	华北制药股份有限公司	独立董事
	吉林电力股份有限公司	独立董事
	上海华源制药股份有限公司	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
	中国信达资产管理公司	专家咨询委员会委员
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首席秘书、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

		2004.12-2005.6 2005.5-2005.6 2005.6至今	首席执行官、副主席（非执行） 深圳发展银行独立董事 深圳发展银行代理董事长兼首席执行官 深圳发展银行董事长兼首席执行官
陈武朝	独立董事	1995-1998 1998-2000 2000至今 2007.12至今	中华会计师事务所项目经理 清华大学经济管理学院会计系讲师 清华大学会计研究所讲师、副教授 深圳发展银行独立董事
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	1995-至今 2000-2005 2007至今 2004.12至今	TPG Capital, Limited 合伙人 韩国第一银行董事 BankThai Public Co Ltd董事 深圳发展银行董事
胡跃飞	董事、 副行长	1990-2006.3 2006.3至今 2007.12至今	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 深圳发展银行副行长 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 深圳发展银行董事
刘宝瑞	董事、 副行长	1998.8-2000.3 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至今 2007-2007 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 金融机构部董事总经理、 高级董事总经理 泰国银行董事 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	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

		2007.6至今	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 1990-1994 1994-2000 2001-2005 2005.6至今	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 中国包装总公司副总经理 粤海企业（集团）有限公司董事副总经理 时瑞投资管理有限公司主席兼行政总裁 深圳发展银行监事会主席
管维立	外部监事	1996-2004 1997-2004 2004至今 2005.1至今	中华企业咨询公司总裁 中企华资产评估公司名誉董事长 北京百慧勤投资管理公司董事长 深圳发展银行外部监事
矫吉生	员工监事	1974-1982 1983-1992 1993-2007 2007至今 2007.12至今	中国人民银行绥滨县支行、中国农业银行绥滨县支行， 信贷员、会计、会计副股长 中国农业银行合江地区中心支行、中国农业银行佳木斯市 支行，副科长、常务副行长 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 深圳发展银行大连分行副行长 深圳发展银行员工监事
马黎民	员工监事	1982-1984 1984-1988 1988-1992 1992-1993 1993-2005 2005至今 2007.12至今	陕西省保险公司干部 中央财政金融学院金融专业学生 西安市建设银行国际业务部国际结算科副科长 深圳市西湖企业发展公司员工 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 深圳发展银行贸易融资部总经理 深圳发展银行员工监事
肖耿	监事	1991-1992 1992-2007 2000-2003 2007至今 2007至今 2007.12至今	世界银行顾问 香港大学讲师、助教授、副教授 香港证监会顾问及研究部主任 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 深圳发展银行监事
叶淑虹	员工监事	1988-2006 2006-至今 2007.12至今	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 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 深圳发展银行员工监事
周建国	监事	1983-1996 1996-1997 1997-2004 1999-2003 2004至今 2007.12至今	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） 深圳中旅信实业有限公司副总经理 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） 兼任深圳市商控实业有限公司董事长、党委书记 深圳市投资控股有限公司计划财务部部长、副总经理 深圳发展银行监事
郝建平	副行长	1993-2001 2001-2002 2002-2003 2003至今	广东发展银行澳门分行 常务副行长 广东发展银行珠海分行 行长 深圳发展银行副行长级 深圳发展银行副行长

王博民	首席 财务官	1995-2002	花旗银行台湾分行, Treasury Group集团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 年年度股东大会审议修订；本行高级管理人员的报酬方案由第六届董事会第二十六次、二十七次会议审议通过。

董事、监事和高级管理人员在本行领取的年度报酬（税前）总额见下表。

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	2285
陈武朝	独立董事	
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	55
胡跃飞	董事、副行长	352
李敬和	董事	
刘宝瑞	董事、副行长	351
刘伟琪	董事	
马雪征	董事	
米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon)	独立董事	98
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	31
单伟建	董事	50
肖遂宁	董事、行长	421
谢国忠	独立董事	
王开国	董事	51
康典	监事会主席 (外部监事)	151
管维立	外部监事	95
矫吉生	员工监事	
马黎民	员工监事	
肖耿	监事	
叶淑虹	员工监事	
周建国	监事	
郝建平	副行长	230
王博民	首席财务官	328

徐进	董事会秘书 法律事务部总经理	169
合计		4667

注：陈武朝、李敬和、刘伟琪、马雪征、谢国忠、矫吉生、马黎民、肖耿、叶淑虹、周建国系 2007 年 12 月新当选的董事、监事。

（六）董事、监事、高管人员变动情况

1. 董事变动情况：

2007 年 6 月 15 日，本行 2006 年年度股东大会选举肖遂宁为本行第六届董事会董事，选举罗伯特巴内姆（Robert T. Barnum）、孙昌基为本行第六届董事会独立董事。

2007 年 12 月，本行第六届董事会任期届满。2007 年 12 月 19 日，本行 2007 年第三次临时股东大会选举产生了第七届董事会，法兰克纽曼（Frank N. Newman）、唐开罗（Daniel Carroll）、单伟建、马雪征、刘伟琪、李敬和、王开国、肖遂宁、刘宝瑞、胡跃飞、米高奥汉仑（Michael O'Hanlon）、罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）、陈武朝、谢国忠当选为本行第七届董事会董事，其中米高奥汉仑（Michael O'Hanlon）、罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）、陈武朝、谢国忠为独立董事。

上述董事、独立董事中，法兰克纽曼（Frank N. Newman）、唐开罗（Daniel Carroll）、单伟建、王开国、肖遂宁、米高奥汉仑（Michael O'Hanlon）、罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）的董事/独立董事任职资格已获得中国银监会的核准；马雪征、刘伟琪、李敬和、刘宝瑞、胡跃飞、陈武朝、谢国忠的董事/独立董事任职资格已报中国银监会进行核准。

原第六届董事会董事欧巍、钱本源、采振祥、金式如，独立董事袁成第、郝珠江、郑学定、孙昌基任期届满，不再担任本行董事/独立董事职务。

注：陈武朝独立董事的任职资格已于 2008 年 1 月 21 日获得中国银监会的核准；刘宝瑞、胡跃飞董事的任职资格已于 2008 年 1 月 24 日获得中国银监会的核准。

2. 监事变动情况：

2007 年 12 月 19 日，本行 2007 年第三次临时股东大会选举康典、管维立、肖耿、周建国为本行第六届监事会监事，其中康典、管维立为外部监事。

2007 年 12 月，经全行员工民主选举，矫吉生、马黎民、叶淑虹当选为本行第六届监事会员工代表监事。

原第五届监事会监事王魁芝、罗龙，员工监事黄守岩、仇卫平、吴正章任期届满，不再担任本行监事职务。

3. 高级管理人员变动情况：

2007 年 2 月 7 日，本行第六届董事会第二十五次会议审议通过有关决议，聘任肖遂宁

为本行行长。2007年4月28日，肖遂宁的行长任职资格获得中国银行业监督管理委员会的核准。

（七）本行员工情况

截止2007年12月31日，本行有8,573名正式员工。其中，银行业务人员4747人、计财及柜面2440人、管理及操作支持人员853人、行政后勤及其它人员533人。本行正式员工中，64%有本科及以上学历，92%具有大专及以上学历。本行需要承担退休费的离退休职工有143人。此外，本行有一定数额的租赁用工，计划根据相关规定、本行政策和未来业务发展需要部分转换为正式用工。

第七节 公司治理结构

一、公司治理情况

本行按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国证监会、中国银监会的监管要求，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。报告期内本行完成了股权分置改革工作，进一步修订了公司章程、董事会各专门委员会工作细则和监事会议事规则等制度，通过开展公司治理专项活动，使公司法人治理更加完善。

（一）关于股东与股东大会

本行根据《章程》和《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》等的有关要求，确保本行所有股东享有平等地位并能充分行使自己的权益。报告期内本行共召开五次股东大会，其中年度股东大会一次，临时股东大会四次。公司每次股东大会的召集、召开、表决程序均符合《公司法》、《上市公司股东大会规则》等法律法规及本行《章程》等的规定，并由律师事务所出具法律意见书。

（二）关于董事和董事会

报告期内，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，做了大量卓有成效的工作。

本行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，并严格按照法律、法规及本行章程规定行使职权，董事会会议的召集、召开符合《章程》及《董事会议事规则》的有关规定，会议资料保存完整。董事会各专门委员会认真研究有关重要事项，在董事会的科学决策中发挥了重要的作用。

报告期内本行董事会完成了换届。根据 2007 年 12 月 19 日本行 2007 年第 3 次临时股东大会审议通过的《关于深圳发展银行股份有限公司第七届董事会董事人数与构成的议案》，本行第七届董事会由 15 名董事组成，其中独立董事 5 名，执行董事 4 名，其他董事 6 名。由于深圳证券交易所公司管理部对独立董事候选人周军女士的任职资格提出异议，本行未将周军女士作为第七届董事会独立董事候选人提交 2007 年第 3 次临时股东大会审议。目前本行新一届董事会共有董事 14 人，其中独立董事 4 名，执行董事 4 名，其他董事 6 名。本行将尽快甄选适格的独立董事候选人，并及时提交公司股东大会审议。

2007 年度，本行不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息等公司治理非规范情况。

（三）关于监事和监事会

本行各位监事勤勉尽责，监事会注意与董事会、高管层保持联系与沟通，通过召集并参加历次监事会会议、监事会各委员会会议以及列席历次董事会会议、董事会相关委员会会议

等充分了解我行经营管理情况，按照《公司法》和本行《章程》的规定，对我行财务状况、高管履职情况、重大事项等进行了有效监督，维护公司及股东的合法权益。

报告期内本行监事会完成了换届，目前新一届监事会共有监事 7 人，其中外部监事 2 名，股东代表监事 2 名，员工监事 3 名。

（四）关于信息披露

报告期内，本行严格按照法律、法规和公司章程的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，切实履行上市公司信息披露义务。报告期本行进一步加强了投资者关系管理，认真对待股东和投资者来信、来电、来访和咨询，并确保所有股东有平等的机会获得重要信息。

（五）报告期内公司治理专项活动的情况

根据中国证监会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》（证监公司字[2007]28 号）、深圳证监局《关于做好深圳辖区上市公司治理专项活动有关工作的通知》（深证局公司字[2007]14 号）和深圳证券交易所《关于做好加强上市公司治理专项活动有关工作的通知》等文件的精神和要求，本行统一部署，积极开展了公司治理自查，2007 年 7 月 28 日本行在《中国证券报》、《证券时报》以及巨潮资讯网站：www.cninfo.com.cn 上刊登了《公司治理自查和整改报告》。在公众评议阶段，本行在公司网站上公布了公司治理专项活动热线电话和电子邮件地址，利用专门的电话和网络平台听取投资者和社会公众对本行的治理情况和整改计划的意见和建议。

2007 年 9 月 20 日，深圳证监局对本行进行了公司治理活动现场检查，并于 2007 年 10 月 12 日出具了《关于对深圳发展银行股份有限公司治理情况的监管意见》，主要提出了以下问题：1、信息披露事务管理不够完善。公司《信息披露事务管理制度》部分规定不够明确；信息披露管理工作有待加强。2、公司制度建设存在缺陷，问责机制不够完善。公司未按照有关规定制订关于董事、监事和高级管理人员持有本公司股份及变动管理的专项制度；出现了个别监事在业绩预告前 10 日内买卖本公司股票的情况。3、部分董事会议案关联董事未回避表决。

本行高度重视自查和监管机构检查中发现的公司治理中存在的问题，以及公众评价中提出的意见和建议，积极采取相关措施进行了整改。

公司对自查发现问题的整改情况：1、公司第六届董事会独立董事人数已经符合监管要求；2、信息披露管理制度的修订和完善工作已经完成；3、关于信息披露管理工作中已经采取了多项措施，严格按照法律、法规和章程规定的内容和格式要求披露信息，并切实履行上市公司信息披露义务；4、本行制订了投资者关系管理制度，并已通过第六届董事会审议通过。

公司对监管机构检查中发现问题的整改情况：1、根据深圳证监局的指导意见，本行修订了《信息披露事务管理制度》，对其中的有关条款进行了补充和明确。修订版的《信息披露事

务管理制度》经 2007 年 10 月 30 日本行第六届董事会第 37 次会议审议通过。本行已经采取各种措施加强信息披露管理工作，提高信息披露管理水平。2、根据中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》、《深圳证券交易所上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理业务指引》等有关规定，本行制订了《深圳发展银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法》，并提交 2007 年 10 月 30 日第六届董事会第 37 次会议审议通过。对于个别监事买卖本公司股票事件，本行十分重视，在调查的基础上，监事会对该监事提出了批评，该监事表示接受批评，并作出深刻检讨，保证今后不发生类似情况。3、关于部分董事会议案关联董事未回避表决问题，本行今后将采取措施避免此类情况的再次发生。

公司对关于公众评议意见的整改情况：对于网站增加留言功能的建议，本行网站目前已经有此功能。为更加方便投资者，在网站较为醒目的位置增加了新的链接，并公布了具体联系人和联系方式。

二、独立董事履行职责情况

报告期内，本行第六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。

本行第六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
袁成第	16	16	0	0	对第六届董事会第 38 次会议审议通过的《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会执行董事的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会其他董事的议案》等三个议案投了反对票
郑学定	16	16	0	0	无
郝珠江	16	16	0	0	无
米高奥汉仑	16	15	0	1	无
罗伯特·巴内姆	3	3	0	0	无
孙昌基	0	0	0	0	无

注：孙昌基的独立董事任职资格未获中国银监会批准。

三、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，独立核算，独立承担责任和风险；机构方面，本行具有完全独立于控股股东的组织结构，不存在于控股股东合署办公的情况或上下级的隶属关系；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，经营管理层成员均在本行领取薪酬，未在股东单位担任职务；财务方面，本行设立了独立的财务会计部门，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。

四、高级管理人员的考核及激励机制

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，对本行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。本行正在逐步建立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五次股东大会，其中年度股东大会一次，临时股东大会四次，简要情况如下：

1、2007年6月15日，公司召开了2006年年度股东大会，并于2007年6月16日在《中国证券报》和《证券时报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司2006年年度股东大会决议公告》；

2、2007年6月8日，公司召开了2007年第一次临时股东大会暨相关股东会议，并于2007年6月9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年第一次临时股东大会暨相关股东会议表决结果公告》；

3、2007年7月20日，公司召开了2007年第二次临时股东大会，并于2007年7月21日在《中国证券报》和《证券时报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司2007年第二次临时股东大会决议公告》；

4、2007年12月19日，公司召开了2007年第三次临时股东大会，并于2007年12月20日在《中国证券报》和《证券时报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司2007年第三次临时股东大会决议公告》；

5、2007年12月19日，公司召开了2007年第四次临时股东大会，并于2007年12月20日在《中国证券报》和《证券时报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司2007年第四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；经有关监管机构批准或允许的其他业务。

本行是全国性经营的商业银行。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	10,808	7,818	38
营业利润	3,722	2,041	82
净利润	2,650	1,412	88

2007 年，受惠于国内宏观经济稳定快速增长，以及本行内部业务结构优化及营运效率的提高，本行再次取得良好经营业绩，全年净利润同比增长 88%，达到 26.50 亿元（与 2006 年未经新准则调整的净利润相比，增幅达 103%）。良好的业绩表现来自于稳健的规模增长、有效的资产负债管理和业务结构优化、中间业务收入的提升和实际税赋的降低。2007 年，本行平均净资产收益率为 33.41%，较上年增长 8.96 个百分点。每股收益 1.27 元，较上年增长 87%。

1、收入与利润

净利息收入依然是本行利润的重要来源，但随着产品的创新和中间业务的拓展，净利息收入在营业收入中的占比有所下降，收入结构向多元化发展。2007 年，本行净利息收入 96.06 亿元，比上年同期增长 37%；占营业收入的 88.88%，比上年同期 89.53% 的占比下降了 0.65 个百分点。净利息收入的增长主要是生息资产规模的增长和利差的扩大所致。

项目	2007 年	2006 年	增减
日均生息资产收益率	5.82%	5.08%	+74bp
日均付息负债成本	2.83%	2.23%	+60bp
日均贷款收益率	6.97%	6.11%	+86bp
日均存款成本	1.93%	1.67%	+26bp
净息差	3.10%	2.94%	+16bp

说明:净息差=净利息收入/日均生息资产余额

报告期内,本行净息差由2006年的2.94%上升到2007年的3.10%,是本行资产负债结构的优化,以及加息等因素的综合结果,也表明了本行资产盈利能力的提高。

本行的非利息净收入在2007年有较好表现,同比增长47%,达12.02亿元。其中,手续费及佣金净收入增长51%,达5.21亿元。

相对于营业收入38%的增长,本行的营业费用增长了30%,主要是本行人员及业务规模增长,以及薪酬体制改革所致。本行在2007年的成本收入比38.93%,较2006年度下降2.48个百分点。营业费用中,人工费用支出21.3亿元,比2006年增长45%;业务费用支出14.35亿元,比2006年增长25%。折旧和摊销支出为6.42亿元,比2006年增长4%。

2007年,本行平均所得税赋29.74%,比2006年的33.46%下降3.72个百分点。

2、资产规模

(货币单位:人民币百万元)

项目	2007年	2006年	增减率(%)
日均生息资产	309,801	237,680	30
日均付息负债	297,761	227,112	31
日均各项存款	261,208	212,401	23
日均各项贷款	204,001	160,986	27

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2007年12月31日,本行资产总额3,525.39亿元、较年初增长35%;贷款总额(含贴现)2,218.14亿元、较年初增长22%;负债总额3,395.33亿元、较年初增长34%;存款总额2,812.77亿元、较年初增长21%;所有者权益130.06亿元,较年初增长97%。

从日均余额来看,生息资产日均余额3,098.01亿元,较2006年的2,376.80亿元增长30%。其中,贷款日均余额为2,040.01亿元,增幅27%。付息负债日均余额2,977.61亿元,较2006年的2,271.12亿元增长31%。其中,存款日均余额为2,612.08亿元,增幅23%。

3、资产质量

本行依靠自身力量,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,资产质量在2007年继续得到改善,不良贷款余额和不良贷款比率实现双降。截至2007年12月31日,本行不良贷款余额为124.76亿元,大多数为2005年1月1日前发放的历史性不良贷款。2005年1月1日后发放的贷款质量保持良好,不良贷款率远低于1%。报告期末,本行不良贷款率为5.62%,而2006年6月30日、2006年12月31日、2007年6月30日的不良贷款率分别为8.3%、7.98%、7%。在过去一年中,本行的不良贷款率呈稳步下降的趋势。

(三) 业务回顾

公司银行业务

2007年,本行公司存款余额增幅22%,同比增幅居全国14家商业银行(不含恒丰、浙商

和渤海三家新的商业银行，下同）第 4 位。；一般性公司贷款余额（不含贴现）增幅 19%，同比增幅居全国 14 家商业银行第 8 位。贸易融资业务在规模持续成长的同时继续保持了良好的资产质量。截至 12 月末，全行贸易融资客户增幅达 52.2%；贸易融资表内外授信余额增幅 38.92%，占全行公司业务授信的比例较年初提高 4.66 个百分点。贸易融资业务行业分布集中于钢铁有色、汽车、能源化工三大领域；客户群主要集中在中小客户，业务占比达 84.9%，很好地贯彻了“面向中小企业、面向贸易融资”的公司业务战略转型方针；业务区域主要集中于华南地区，随着贸易融资业务在全行的全面展开，华北、华东等其他区域授信占比有所提高。

2007 年，本行继续推进“供应链金融”业务新产品研发，推出了出口应收账款池、出口发票池融资、出口退税池等“池融资”系列产品以及进口付汇理财、对公金卫士等多款创新产品和服务；完成了贸易融资业务电子操作平台的全面上线；加深了与国内外大型物流服务商（中远、中外运、中储、中铁、UPS 等）及中华商务网等行业价格信息服务商的合作，累计监管货值逾千亿；顺利加入了国际保理商联合会（FCI），为开办国际保理业务奠定了基础。

2007 年，本行通过多渠道开展公司业务品牌营销，“深发展供应链金融”的市场美誉度不断提升，本年度获得国内外媒体和学术机构评选为“2006 商业标杆”、“2007 国际金融产品创新卓越表现奖”、“2007 中国最佳商业模式”以及“中小企业融资突出贡献奖”等多项荣誉。

零售银行业务

2007 年，本行零售存款（含理财产品存款）余额增幅达 21%，同比增幅居全国 14 家商业银行第 5 位。零售贷款余额增幅 63%，同比增幅居全国 14 家商业银行第 2 位。零售贷款余额占全行各项贷款总额的比例较年初上升 7.3 个百分点。零售业务在市场份额逐步提高的同时，也为本行贡献了较高的资本回报。

2007 年，本行积极探索多元化的理财产品创新模式，结合全球市场热点率先推出了多款金融衍生交易挂钩型产品、新股申购产品、基金投资理财等产品；推出“金抵利”、“基抵利”系列产品和集多项创新与理财功能的“聚财卡”，受到客户好评；2007 年，本行引进和创新理财产品 197 只，理财产品销售额 150.3 亿元，较上年增加 130.85 亿，增长 673%。截止 2007 年底，我行代销理基金品种已占市场产品数的 60%以上，2007 年基金交易规模较上年有飞速发展，中间业务收入较上年增长 420%，销售量增幅达 360%。

继 2006 年推出“双周供、非交易转按、循环贷、存抵贷、交易资金监管”等五项各具特色的房贷产品，本行 2007 年先后开发推广“气球贷”、“批发按揭”、“自主交易网”、“按揭信用卡”等四项房贷创新产品和渠道，在房贷市场引起较大反响并取得了良好的业务效果。

2007 年，本行信用卡业务在细分市场上获得良好发展，相继开发和推出了“欧尚红雀卡”、“香港旅游卡”、“深圳中心城 MORE 卡”、“按揭信用卡”和“深发展-当当联名卡”等 5 款信用卡新产品：分期付款业务快速推进，业务地域范围不断扩大，分期付款业务量比 2006 年增

幅达 185%；信用卡销售渠道由 18 个分支行所在城市拓展到全国 35 个城市，销售能力明显提升。截至 2007 年 12 月 31 日，本行信用卡有效卡量 188.43 万张，同比增长 191%。2007 年新增发卡 137.03 万张，同比增长 419%。

2007 年，本行财富管理业务品牌“天玑财富”诞生，首家天玑财富旗舰店在深圳揭牌开业，围绕以客户为尊的理念，创造多元化的理财空间。本行目前正在各主要城市，包括北京、上海、深圳、广州、杭州、南京等建置中型的天玑财富中心。汽车金融（零售）品牌受到国际著名汽车集团的认可，与宝马汽车集团签订了零售金融的合作协议。

资金同业业务

2007 年，本行稳步发展传统同业资金业务，加强产品创新，改善和丰富盈利模式，实现盈利渠道的多样性。在稳步扩大业务规模的同时，提高同业资金业务组合盈利水平，推动全行同业资金业务持续健康发展。

报告期内，本行资金部门与零售部门合作推出了股票、股指、基金、农产品、二氧化碳等挂钩多种理财产品，产品发行只（期）数、发行量、利润额较 2006 年均有显著增长；黄金业务交易量及开户数在深圳本地银行中排名第一，个人实物黄金交易业务开户数达 12000 户，居全国第二；黄金业务新闻发布会受到中央电视台采访并于黄金时段《新闻联播》中播出，社会反响热烈。

同时，本行全面推进证券资金第三方存管业务并取得实质性进展。第三方存管业务开户数累计达到 20 多万，其中存款五万元以上的有效贵宾客户超过十万。截至 12 月 31 日全行同业存款日均余额 282.27 亿，比年初增长 149%。

（四）分部情况

报告期末本行存款按地区分布情况

（货币单位：人民币千元）

地区	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	102,538,639	37%	85,846,169	37%
华东地区	93,612,965	33%	82,297,507	36%
华北东北地区	68,456,759	24%	51,750,119	22%
西南地区	16,668,618	6%	12,312,533	5%
合计	281,276,981	100%	232,206,328	100%

报告期末本行贷款（含贴现）按地区分布情况

（货币单位：人民币千元）

地区	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	79,420,087	36%	66,651,390	36%
华东地区	78,066,203	35%	62,993,976	35%
华北东北地区	49,966,780	23%	41,675,895	23%
西南地区	14,360,528	6%	10,860,686	6%
合计	221,813,598	100%	182,181,947	100%

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

(货币单位：人民币千元)

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	5,762,019	2,563,408	3,198,611	55%
华东地区	2,868,882	1,321,884	1,546,998	27%
华北东北地区	1,625,736	884,654	741,082	13%
西南地区	550,865	261,855	289,010	5%
小计	10,807,502	5,031,801	5,775,701	100%

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：人民币千元)

业务种类	2007 年	2006 年	增幅(%)
贷款利息收入	14,222,092	9,837,215	45
金融企业往来收入	2,381,288	1,290,800	84
买入返售证券收入	139,415	60,826	129
证券投资利息收入	1,301,105	879,579	48
手续费、佣金及其他业务收入	1,347,501	935,646	44
业务收入合计	19,391,401	13,004,066	49

(五) 分期利润情况

本行 2007 年分期利润情况如下：

(货币单位：人民币千元)

	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	2,352,129	2,538,586	4,890,715	2,876,479	3,040,308	5,916,787	10,807,502
利息净收入	2,137,412	2,296,673	4,434,085	2,502,486	2,669,278	5,171,764	9,605,849
手续费及佣金净收入	82,320	127,195	209,515	112,405	198,793	311,198	520,713
其他营业净收入	132,397	114,718	247,115	261,588	172,237	433,825	680,940
营业支出	1,055,073	1,156,380	2,211,454	1,303,638	1,516,709	2,820,347	5,031,801
营业税金及附加	167,115	186,100	353,215	224,346	246,746	471,092	824,307
业务及管理费	887,959	970,280	1,858,239	1,079,292	1,269,963	2,349,255	4,207,494
准备前营业利润	1,297,055	1,382,206	2,679,261	1,572,841	1,523,599	3,096,439	5,775,701
资产减值损失	479,037	518,450	997,487	478,188	578,084	1,056,273	2,053,759
营业利润	818,019	863,756	1,681,775	1,094,652	945,515	2,040,167	3,721,942
营业外收支净额	3,254	4,895	8,149	-1,586	43,270	41,684	49,833
税前利润	821,272	868,651	1,689,924	1,093,066	988,785	2,081,851	3,771,775
所得税	286,189	279,753	565,941	343,432	212,499	555,931	1,121,872
净利润	535,084	588,899	1,123,983	749,634	776,286	1,525,920	2,649,903

（六）在经营中出现的问题与困难及解决方案

1、资本约束。资本不足不仅限制了业务发展的总规模，同时也限制了我们对客户的单一授信限额，在一定程度上影响了我们与优质客户的合作空间。对此，本行的解决方案是：一方面通过不断提高资金使用效益，加强产品定价管理，提高盈利能力，依靠自身积累补充资本；另一方面通过积极实施认股权证计划、次级债、混合资本债计划、定向发行计划等募集资金，补充本行的核心资本和附属资本。随着本行股改工作完成，权证行权资金的逐步到位，2007 年末，本行核心资本充足率已达到监管要求。2008 年，在进一步实施核心资本及附属资本补充计划后，此项约束将得到彻底解决。

2、国家宏观调控影响。2007 年下半年中国人民银行的贷款紧缩政策对我行的存贷款业务均带来了较大的影响。对此，本行的应对方案是：调整贷款的投向，将贷款的投向重点转移到那些符合国家信贷政策导向、新型业务拓展和增存潜力大、忠诚度高的客户，包括发展优质的中型企业客户，借助此次宏观调控之机，实现客户结构、业务结构和收益结构的调整，并提高议价能力，提升贷款收益率；同时大力开发各种不占用贷款额度的产品，进一步调整资产结构，降低资本消耗，增加中间业务收入。

3、银行同业的竞争不断加剧。随着其他股份制商业银行、外资银行、甚至国有银行纷纷进入，贸易融资等本行优势业务的竞争加剧，业务开展难度加大。对此，本行的解决方案是：提高核心竞争力，通过在各个角度的不断创新，建设起产品研发、风险控制、组织流程、电子系统、异业合作等多维业务平台，从而保持我行在贸易融资等领域的领先地位。

（七）经营环境以及宏观政策、法规变化对本行财务状况与经营成果的影响

2007 年，为防止由流动性过剩导致的经济过热，央行采取了多种手段以降低商业银行信

贷投放规模，包括上调存贷款利率和存款准备金率，发行定向央票，实行商业银行的窗口指导等宏观调控手段，共十次上调存款准备金率，六次加息。报告期内，本行严格遵循央行的指导，控制贷款规模，并避免或限制向十一个产能过剩的行业和两高一资行业发放贷款。虽然十次上调存款准备金率和限制贷款投放规模，给银行业的经营带来一定的压力，但本行通过提升资产负债管理效率、业务转型和产品创新，有效化解压力，确保本行各项业务能够健康快速发展，经营业绩持续稳定提高。通过加强内部管理，连续上调存款准备金率未对本行流动性产生重大影响，数次加息对本行的利差影响也偏向正面。

2007 年，美国大范围的次按危机引发了全球资本市场的动荡不安。不过，本行没有持有次按资产。另外，本行已经远在次按危机发生之前处置了几乎全部美元风险资产，该类风险资产为本行在 2005 年之前的投资。截止 2007 年末，本行持有的存在市场风险的美元资产的名义价值为 1000 万美元，扣除减值准备后的净值折合人民币 4304 万元。

（八）本行未来的展望及新年度的经营计划

2008 年，预计我国宏观经济仍将保持健康发展，将为银行业保持发展提供良好条件。由于宏观调控影响，贷款增幅将会受到限制。但本行预计 2008 年的存款、贷款、净中间业务收入和利润均将实现较好的增长。本行预计在央行现行利率基础上，利差水平较维持在较好水平。本行在 2008 年将更为关注提高非贷款业务增长，改善客户服务，以及提升包括内控在内的内部管理水平，这将为本行 2008 年和未来的健康发展夯实基础。本行在新的一年里将重点关注：

1. 加大基础建设投入，加强网点和渠道建设。随着核心资本充足率的达标和资本充足率的即将达标，本行 2008 年计划至少在经济中心地区开设两家全能型的分行和更多的支行，目前正在向监管部门申请当中。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。信用卡业务将继续是本行正在发展重点的业务，本行将在 2008 年继续对该业务增加投资，预计该业务将在未来给本行带来赢利。

2. 强化资本管理，实现业务风险与收益的匹配和均衡，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，通过实施定向增发、发行次级债、混合债券等补充资本计划，使本行资本充足率满足监管要求和本行业务发展需求。

3. 提高管理及服务效率，进一步优化业务结构，加快产品创新，拓展新的盈利渠道和成长空间，提升竞争能力和盈利水平。

公司业务方面，建立总分行联动的供应链金融营销机制，加强供应链核心企业营销；完善产品经理团队管理，积极尝试集存、贷、汇为一体的联接型产品创新，打造产品的整体优势；对客户进行分类管理和服务，以满足客户不同层次的需求，以科技创新提升客户服务效

率。

零售银行方面，构建和优化各类渠道，形成立体化销售和服务网络，推进数据库交叉销售；通过与零售商、金融机构、奢侈品商等结盟合作，快速扩张信用卡、借记卡和聚财卡等基础产品客户群规模；开发黄金及外汇帐户、银保产品及基金投资产品组合；启动全行网点标准化改造，推进各经济中心城市财富中心的建设。

资金同业方面，将积极争取新业务牌照，申请外汇交易中心人民币做市商资格，申请 QDII 牌照，丰富理财品牌，拓展利润增长点。

4. 提升风险管理能力，根据国家宏观调控政策控制贷款投向，继续保持新增贷款质量，预计整体贷款组合的资产质量将于 2008 年持续向好；采取各种措施，加大清收力度，并结合市场化手段清理、消化不良资产，继续提高资产质量；进一步加强内部控制，加大稽核力度，防范操作风险。

5. 进一步完善合规体系和合规文化建设，梳理和优化各项制度和业务流程，实行全面业务流程再造，着力打造流程银行，逐步形成集约化和多元化良性发展格局。

（九）资本规划

根据 2007 年 6 月 8 日本行 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免费派发了存续期为六个月的百慕大式认股权证 208,675,834 份，以及存续期为十二个月的百慕大式认股权证 104,337,917 份，权证行权期分别为 2007 年年底和 2008 年年中。报告期内，本行已经完成第一批认股权证的行权，实际行权比率达 99.03%，为本行带来核心资本约 39 亿元。

截至 2007 年 12 月 31 日，本行核心资本充足率和资本充足率均为 5.77%，核心资本充足率已经超过 4% 的监管要求。第二批认股权证将在 2008 年中期行权，如果充分行权预计将给本行带来约 19 亿元的核心资本，届时本行核心资本充足率和资本充足率将会进一步提高。

此外，2007 年 7 月 20 日，本行 2007 年第 2 次股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行次级债券的议案》和《深圳发展银行股份有限公司关于发行混合资本债券的议案》，计划发行总额均为最高不超过 80 亿元的次级债券和混合资本债券。根据该次股东大会的相关决议，2007 年 8 月 15 日，本行第六届董事会第 34 次会议审议通过了《关于确定发行次级债券主要条款的议案》。根据该议案，本行将发行总额为不超过 70 亿元的次级债券。该计划如得以顺利实施，将为本行补充 70 亿的附属资本。

2007 年 12 月 19 日，本行 2007 年第 4 次临时股东大会批准了本行面向宝钢集团有限公司的定向增发计划。根据该计划，本行将向宝钢集团有限公司非公开发行 1.2 亿人民币普通股，发行价格为每股价格为 35.15 元。如果该计划得以实施，将给本行带来 42 亿元的核心资

本。

目前，次级债发行和宝钢定向增发方案已报有关监管机构进行审批。

2008 年，在不考虑利润增加导致的股本权益的变化和业务增长带来的风险资产的增加的情况下，如果 70 亿元的次级债发行计划得以顺利实施，即可使本行资本充足率超过 8% 的监管要求，从而使本行核心资本充足率、资本充足率全面达标。

注：本行次级债发行计划已分别于 2008 年 2 月 1 日和 2008 年 3 月 13 日获得中国银监会和中国人民银行的批准。

（十）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	期末帐面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000002	万科 A	1,061	-	-	118,350	-57,849	可供出售金融资产	历史投资
000040	深鸿基	3,215	0.30%	12,770	-	8,494	可供出售金融资产	历史投资
000031	中粮地产	2,520	-	-	57,674	-11,743	可供出售金融资产	历史投资
000005	ST 星源	405	0.04%	2,559	-	1,550	可供出售金融资产	历史投资
000150	*ST 宜地	10,000	2.79%	10,000	-	-	长期股权投资	抵债股权
000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-	长期股权投资	历史投资
600515	ST 一投	664	0.22%	-	-	-	长期股权投资	历史投资
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	39,088	-	-	可供出售金融资产	抵债股权
600664	S 哈药	80,199	0.39%	80,199	-	-	可供出售金融资产	抵债股权
合计		146,802		144,616	176,024	-59,548		

2、参股非上市金融企业及其他非上市公司的情况

（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
深圳市元盛实业有限公司	507,348	391,117	116,231
中国银联股份有限公司	50,000	-	50,000
永安财产保险股份有限公司	67,000	30,470	36,530
武汉钢电股份有限公司	32,175	-	32,175
深圳中南实业有限公司	2,500	-	2,500
SWIFT 会员股份	230	-	230

泰阳证券有限责任公司	4,283	-	4,283
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-
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	-
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	-
合计	702,543	460,594	241,949

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，本行正在与控股子公司元盛公司及其他股权投资办理脱钩和清理工作。

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 SFC1”认股权证已经行权完毕，行权比率为 99.03%，募集资金约 39 亿元，扣除相关费用后全部用于补充本行核心资本。

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。

(十一) 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	变动原因说明
现金及存放中央银行款项	55%	存款准备金率的提高
贵金属	100%	本年新增业务
存放同业款项	30%	存放同业定期款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	246%	理财业务的增加
衍生金融资产	1182%	为理财业务平盘所做的衍生产品增加
买入返售金融资产	200%	业务大幅增加
应收利息	67%	贷款规模、利率的上升
应收款类债券资产	100%	购买央行定向发行的票据
无形资产	155%	购买软件款增加
其他资产	46%	清算未达行权资金
同业及其他金融机构存放款项	90%	同业存款大幅增加

财务报表项目	变动比例	变动原因说明
拆入资金	100%	本年新增
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	158%	理财业务的增加
衍生金融负债	808%	理财产品中嵌入式衍生工具增加
卖出回购金融资产款	2122%	业务大幅增加
应付职工薪酬	51%	人员、业绩增长使相应费用增加
应交税费	62%	本期应纳税所得额增加
应付利息	83%	存款规模及其利率的上升
预计负债	40%	计提了未决诉讼准备金
递延所得税负债	62%	不同税率地区的盈利情况有所改变
资本公积	216%	第一批权证行权完成
盈余公积	58%	利润分配
一般风险准备	62%	按风险资产的1%提足一般风险准备
未分配利润	138%	本期利润大幅增加
净利息收入	37%	业务规模及利差的上升
手续费及佣金收入	51%	产品品种、业务规模带动手续费增加
投资收益	102%	证券销售差价收入增加
汇兑收益	59%	业务增长
其他业务净收入	46%	业务增长
营业税金及附加	49%	营业收入大幅增加
营业外支出	86%	增提了未决诉讼准备金
利润总额	78%	营业收入大幅增加
所得税费用	58%	应纳税所得额增加
净利润	88%	营业收入大幅增加

（十二）会计政策调整的董事会说明

根据财政部财会[2006]3号文“财政部关于印发《企业会计准则第1号—存货》的38项具体会计准则的通知”，自2007年1月1日起，上市公司需执行随该文印发的38项新企业会计准则。本行于2007年1月1日全面实行新企业会计准则，并按照《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》、中国证监会证监会计字[2007]10号《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号—新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》规定，对要求追溯调整的项目在相应会计年度进行了追溯调整。

2006年度净利润差异调节表如下：

（货币单位：人民币千元）

项目	金额
2006年度净利润（原会计准则）	1,302,906

追溯调整项目影响合计数	109,041
其中：金融担保合同	-4,815
投资性房地产公允价值变动损益	132,176
上述两项调整对所得税的影响	-18,320
2006 年度净利润（新会计准则）	1,411,947

（十三）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。

2007 年 1 月 25 日召开了本行第六届董事会第二十四次会议。会议审议通过了《关于 2006 年第四季度呆账核销的议案》、《深圳发展银行补充养老计划》、《关于审阅高管职衔的议案》、《关于修订各委员会工作细则的议案》、《关于进一步明确首席信贷风险执行官的信贷审批权限的议案》、《关于 2007 年度业务计划和财务计划的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 1 月 26 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 2 月 7 日召开了本行第六届董事会第二十五次会议。会议审议通过了《关于聘任肖遂宁先生为深圳发展银行股份有限公司行长的议案》和《关于提名肖遂宁先生为深圳发展银行股份有限公司董事候选人的议案》。有关决议刊登在 2007 年 2 月 9 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 3 月 20 日召开了本行第六届董事会第二十六次会议。会议审议通过了《2006 年度财务决算报告》、《2006 年度利润分配方案》、深圳市鹏城会计师事务所有限公司出具的《深圳发展银行股份有限公司截至 2006 年 12 月 31 日止年度的会计报表及审计报告》、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（2006 年 12 月 31 日）》、《深圳发展银行股份有限公司 2006 年年度报告》及《深圳发展银行股份有限公司 2006 年年度报告摘要》、《深圳发展银行关于确定投资性房产的议案》、《关于对信贷类关联交易实行非现场审批的议案》、《关于对联想集团有限公司等 6 家关联企业授信的议案》、《关于 2006 年高管绩效奖金的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 3 月 22 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 4 月 25 日召开了本行第六届董事会第二十七次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司 2007 年第一季度报告》、《关于 2007 年第一季度贷款核销的议案》、《关于对中国电子进出口总公司增额续做授信额度的议案》、《关于执行新企业会计准则的议案》、《深圳发展银行案件专项治理工作整改方案》、《深圳发展银行高级管理人员（非董事、监事）薪酬管理办法（试行）》、《关于 2007 年高管（非董事、监事）目标奖金总额的议案》、《关于重要管理人员（非董事、监事）2007 递延奖金计划及总额的议案》、《关于提名委员会人员构成调整的议案》、《关于提名孙昌基先生担任深圳发展银行股份有限公司独立董事的议案》、《关于提名罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）先生担任深圳发展银行股份有限公司独立董事的议案》、《深圳发展银行股份有限公司 2006 年董事会工作报告》、《深圳发展银行股份有限公司

司 2007 年预算报告》、《关于购买董事及高级职员责任保险的议案》、《关于聘请 2007 年度会计师事务所的议案》、《关于董事、监事报酬的议案》、关于修订〈深圳发展银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于召开深圳发展银行股份有限公司 2006 年年度股东大会的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 4 月 26 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 5 月 11 日召开了本行第六届董事会第二十八次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股权分置改革方案的议案》、《公司董事会关于征集 2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议投票表决权的议案》、《深圳发展银行股份有限公司发行认股权证的议案》、《关于召开 2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议的议案》、《关于修订〈深圳发展银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于聘请公司 2007 年度会计师事务所的议案》、《关于增加总行金融许可证机构英文简称的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 5 月 16 日的《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和《证券日报》。

2007 年 5 月 23 日召开了本行第六届董事会第二十九次会议。会议审议通过了《关于调整深圳发展银行股权分置改革方案的议案》和《关于调整深圳发展银行股份有限公司发行认股权证的议案》。有关决议刊登在 2007 年 5 月 24 日的《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和《证券日报》。

2007 年 6 月 1 日召开了本行第六届董事会第三十次会议。会议审议了 NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P. 提出的《关于在公司 2006 年度股东大会上增加三项议案的提议》，并审议通过了《深圳鹏城会计师事务所关于深圳发展银行股份有限公司前次募集资金使用情况的专项审核报告》、《关于公司本次发行认股权证募集资金使用用途的议案》、《关于提请授权深圳发展银行股份有限公司董事会办理公司发行认股权证具体事宜的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 6 月 2 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 6 月 15 日召开了本行第六届董事会第三十一次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行次级债券的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于发行混合资本债券的议案》、《关于召开深圳发展银行股份有限公司 2007 年第二次临时股东大会的议案》、《关于整体打包出售损失类不良资产的议案》、《深圳发展银行股份有限公司公司治理自查和整改报告》、《关于调整部分董事会专门委员会人员构成的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 6 月 16 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 6 月 20 日召开了本行第六届董事会第三十二次会议。会议确定公司发行认股权证股权登记日为 2007 年 6 月 22 日，授权董事长根据深交所的意见确定最终的认股权证股权登记日。

2007 年 7 月 26 日，本行第六届董事会第三十三次会议采取通讯表决的方式召开。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司公司治理自查和整改报告（修订版）》及其附件《深圳发展银行股份有限公司“加强上市公司治理专项活动”自查问答（修订版）》和《深圳发展

银行股份有限公司信息披露事务管理制度》。有关决议刊登在 2007 年 7 月 28 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 8 月 15 日召开了本行第六届董事会第三十四次会议。会议审议通过了《关于 2007 年第 2 季度贷款核销的议案》、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 2007 年 6 月 30 日会计报表及审计报告》、《关于 2007 年中期利润分配方案的议案》、《深圳发展银行股份有限公司 2007 年半年度报告》及其《深圳发展银行股份有限公司 2007 年半年度报告摘要》、《关于对比亚迪股份有限公司、中国电子信息产业集团公司关联企业授信的议案》、《关于确定发行次级债券主要条款的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 8 月 16 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 9 月 5 日，本行第六届董事会第三十五次会议采取通讯表决的方式召开。会议审议通过了《关于出具 15 亿元贷款案财产保全担保函的议案》。有关决议刊登在 2007 年 9 月 7 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 10 月 22 日召开了本行第六届董事会第三十六次会议。会议审议通过了《关于 2007 年第 3 季度贷款呆帐核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司 2007 年第三季度报告》、《关于对中国电子信息产业集团公司等 3 家关联企业授信的议案》、《关于终止本行与通用电气金融国际金融公司（“GECIFC”）签署的〈股份认购协议〉的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 10 月 23 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 10 月 30 日召开了本行第六届董事会第三十七次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司信息披露事务管理制度》（修订版）、《深圳发展银行投资者关系工作制度》、《深圳发展银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法》、《深圳发展银行公司治理整改报告》、《关于变更营业执照经营范围的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 10 月 31 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 11 月 20 日召开了本行第六届董事会第三十八次会议。会议审议通过了《关于深圳发展银行股份有限公司第七届董事会董事人数与构成的议案》、《关于深圳发展银行股份有限公司第七届董事会董事选举累积投票规则的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会执行董事的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会其他董事的议案》、《关于将监事会提出的监事会换届选举有关议案提交公司 2007 年第三次临时股东大会审议的议案》、《关于召开深圳发展银行股份有限公司 2007 年第三次临时股东大会的议案》、《关于授权董事长处理与公司 2007 年第三次临时股东大会通知中与议程有关的信息披露事项的议案》、《关于上海分行购买办公大楼的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 11 月 22 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2007 年 12 月 1 日召开了本行第六届董事会第三十九次会议会议审议通过了《关于深圳

发展银行股份有限公司非公开发行股票的方案的议案》、《关于批准公司与投资者签订的附生效条件的股份认购协议的议案》、《关于本次非公开发行股票募集资金使用的可行性报告的议案》、《关于前次募集资金使用情况的专项报告的议案》、《关于召开深圳发展银行股份有限公司 2007 年第四次临时股东大会的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行股票事宜的议案》、《关于授权董事长处理本次非公开发行股票有关事项的议案》等议案。有关决议刊登在 2007 年 12 月 3 日的《中国证券报》和《证券时报》。

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。截止报告期末，除本行 2007 年第二次临时股东大会审议通过的《深圳发展银行股份有限公司关于发行次级债券的议案》和《深圳发展银行股份有限公司关于发行混合资本债券的议案》，以及本行 2007 年第四次临时股东大会审议通过的《关于深圳发展银行股份有限公司非公开发行股票方案的议案》因需等待有关监管机构批准而尚未实施完成外，包括 2006 年度利润分配方案、2007 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 4 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，对独立审计师资质、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。

（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 2007 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 2007 年 12 月 31 日的资产负债情况和 2007 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 2008 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。

审计与关联交易控制委员会经审议，表决通过了《深圳发展银行股份有限公司 2007 年年度报告》，提交董事会审议。

（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 2007 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 2007 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

深圳发展银行股份有限公司 2008 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。

以上议案提请董事会和股东大会审议。

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

委员会多次听取专业顾问公司关于董事、监事、高管市场薪酬信息的报告，审阅董、监事薪酬，同意对董、监事年度津贴和会议津贴作适当调整，提交董事会和股东大会审议通过；审议通过《深圳发展银行高级管理人员薪酬管理办法（试行）》，并提交董事会审议通过；审议并批准高管薪酬范围和具体薪酬方案。

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，认为符合本公司股东大会、董事会及薪酬与考核委员会有关决议和本公司有关制度，披露情况真实、准确、完整。

(2) 本公司未实施股权激励计划。

(十四) 本行 2007 年度利润分配预案及资本公积金转增股本预案

2007 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 2,649,902,508 元，可供分配的利润为人民币 2,352,407,683 元。

本行在 2007 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 112,398,264 元；提取一般风险准备人民币 900,000,000 元。中期利润分配方案已经股东大会决议通过。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2007 年下半年利润作如下分配：

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10%的比例提取法定盈余公积人民币 152,591,986 元。

2、提取一般风险准备人民币 136,000,000 元。

3、为更好促进本行长远发展，2007 年下半年度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 2007 年 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 719,481,063 元；一般风险准备为人民币 2,715,704,345 元；余未分配利润为人民币 2,063,815,697 元，留待以后年度分配。

以上预案须经本行 2007 年年度股东大会审议通过。

第十节 监事会报告

2007 年，本行监事会认真贯彻执行股东大会各项决议，切实履行自身的各项监督职责，顺利完成了换届选举工作，在对高管履职情况、公司财务状况、重大经营决策等方面的监督取得了较好的成效，为维护广大投资者的利益发挥了重要作用。

（一）监事会会议召开情况：

报告期内监事会共召开会议 7 次，会议主要内容如下：

1、第五届监事会第十九次会议

监事会于 2007 年 1 月 25 日召开第 19 次会议。会议通报了监事会审计与风险管理委员会年度第三次会议和监事会考核与提名委员会年度第二次会议的情况；讨论了本行股权分置改革事宜。

2、第五届监事会第二十次会议

监事会于 2007 年 3 月 19 日召开第 20 次会议。会议通报了 3 月 9 日中国银监会派员来行召集有关人员进行审慎谈话的情况；讨论了近期我行股改工作的相关进展情况；审议了《深圳发展银行 2006 年度财务报告》以及深圳鹏城会计师事务所、安永会计师事务所出具的审计报告，通过了《深圳发展银行监事会关于本行 2006 年年度报告审核意见的报告》；会议讨论通过了《深圳发展银行 2006 年监事会报告》以及 2007 年度的工作计划，并对 2007 年度的巡检工作进行了初步安排；会议对于监事会近期制定的相关制度进行了最后确认。

3、第五届监事会第二十一次会议

监事会于 2007 年 6 月 14 日召开第 21 次会议。与会监事认真学习了近期银监会对于我行的监管通报以及深圳证监局《关于抓紧做好“上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则”学习工作有关事项的通知》；充分讨论了监事会 2007 年度巡回检查工作，并对《分支机构巡回检查手册》提出了部分修改意见。

4、第五届监事会第二十二次会议

监事会于 2007 年 7 月 7 日召开第 22 次会议。会议总结了本年度监事会巡检工作的整体情况。与会监事对本次巡检过程中了解到的分支行普遍存在的意见和问题进行了深入讨论，并决定由监事会秘书处负责尽快起草本次巡检工作的总结报告，经由监事会会议讨论通过后送交董事会和行长室，并报送有关监管机构。

5、第五届监事会第二十三次会议

监事会于 2007 年 8 月 14 日召开第 23 次会议。与会监事针对《监事会 2007 年度巡检工作报告（征求意见稿）》展开了充分讨论；监事会审计与风险控制委员会主席管维立向与会监事通报了董事会审计委员会第 17 次会议的相关情况，详细介绍了我行 2007 年第二季度呆账核销情况、拨备情况和 2007 年上半年财务业绩情况；与会监事审议了我行 2007 年半年度财务报告，审议通过了《深圳发展银行监事会关于本行 2007 年半年度报告的意见》。

6、第五届监事会第二十四次会议

监事会于 2007 年 10 月 30 日召开第 24 次会议。监事会康主席通报了监事会考核与提名

委员会本年度第四次会议的情况，介绍了监事会换届选举工作的进展情况；与会监事认真学习了深圳证监局《关于对深圳发展银行股份有限公司治理情况的监管意见》，充分讨论了《深圳发展银行公司治理整改报告》（草拟），一致通过了监事会对于《深圳发展银行公司治理整改报告》的意见。

7、第五届监事会第二十五次会议

监事会于 2007 年 11 月 19 日召开第 25 次会议。监事会康主席通报了考核与提名委员会本年度第五次会议的情况，介绍了第六届监事候选人的相关情况，会议就此展开了广泛的讨论；会议审议通过了《关于深圳发展银行股份有限公司第六届监事会监事构成的议案》、《关于深圳发展银行股份有限公司第六届监事会监事选举累积投票规则的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第六届监事会外部监事的议案》和《关于选举深圳发展银行股份有限公司第六届监事会股东代表监事的议案》。

（二）监事会对下列事项发表独立意见

1. 公司依法运作情况

监事会依法对本行运作情况进行了监督，监事会成员列席了本年度全部董事会会议及部分董事会专门委员会会议，认为本行各项决策程序合法，没有发现董事及高级管理人员执行公司职务时有违反法律、法规、公司章程或损害本行利益的行为。

2. 检查本行财务情况

监事会认真履行检查公司财务状况的职责，列席董事会听取了本行首席财务执行官、负责审计的会计师事务所的汇报，并就有关情况进行了沟通。监事会认为，财务报告真实的反映了本行的财务状况和经营成果。

3. 募集资金、收购、出售资产情况

报告期内，我行“深发 SFC1”认股权证行权，募集资金约 39 亿，扣除相关费用后全部用于补充公司资本金。公司未发生重大收购、出售资产行为。

4. 关联交易

报告期内本行关联交易均按照正常的商业程序 and 规定进行，没有发生损害股东权益和本行利益的行为。

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 2007 年 12 月 31 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数 491 笔，本息合计人民币 34.19 亿元。截至 2007 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 26 笔，涉及金额人民币 1.61 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，本行除打包处置不良资产 12.95 亿元外，没有其他收购、吸收合并和出售资产事项。

（三）重大关联交易事项

1、于 2007 年 12 月 31 日，本行应收深圳市元盛实业有限公司往来款项人民币 1,059 千元（2006 年 12 月 31 日：人民币 10,989 千元），应收的长期拨付款人民币 507,348 千元（列入“长期股权投资”，已提减值准备人民币 391,117 千元）。目前该公司处于清理阶段。

2、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

2007 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 27.72 亿元，实际贷款余额人民币 11.90 亿元，表外授信余额人民币 3.9 亿元。

3、2007 年 10 月 23 日，经本行董事会决议通过并公告，本行终止与通用电气金融国际金融公司签订的《股份认购协议》。至此，本行不再与通用电气金融国际金融公司存在潜在关联交易关系。

（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。

本行第一大股东 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.在股改中承诺：本次认股权证计划实

施后，如果 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.因行使本次获派权证之认股权利，导致 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.持有深发展股权比例超过 20%，或导致外资持有深发展股权比例超过 25%，则超过部分将不得行权。

（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 2007 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 420 万元，支付给安永会计师事务所的财务审计费用为人民币 50 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 1 年，安永会计师事务所已为本行提供服务年限为 7 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）控股股东及其子公司占用公司资金的总体情况

安永华明会计师事务所出具了《关于深圳发展银行股份有限公司控股股东及其它关联方占用资金情况的专项说明》

报告期末，本行控股股东及其他关联方资金占用情况如下：

深圳发展银行股份有限公司2007年度控股股东及其他关联方资金占用情况汇总表

单位：人民币千元

非经营性资金占用	资金 占用方名称	占用方与 上市公司的 关联关系	上市公司核算的 会计科目	2007年 期初占用 资金余额	2007年度 占用累计 发生金额	2007年度 偿还累计 发生金额	2007年 期末占用 资金余额	占用 形成原因	占用性质
现大股东及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无
前大股东及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无
总计	无	无	无	无	无	无	无	无	无
其他关联资金往来	资金 占用方名称	占用方与 上市公司的 关联关系	上市公司核算的 会计科目	2007年 期初占用 资金余额	2007年度 占用累计 发生金额	2007年度 偿还累计 发生金额	2007年 期末占用 资金余额	占用 形成原因	占用性质
大股东及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无
上市公司的子公司及其附属企业	深圳市元盛 实业有限公司	控股子公司	其他应收款	10,989	-	(9,930)	1,059	往来	非经营性往来
			长期股权投资	507,348	-	-	507,348	长期拨款	非经营性往来
关联自然人及其控制的法人	无	无	无	无	无	无	无	无	无
其他关联人及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	无
总计	无	无	无	无	无	无	无	无	无

（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）本行股权分置改革情况

报告期内，本行实施完成了股权分置改革。

2007年6月8日，本行2007年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于股权分置改革方案的议案》。根据该方案，本行以现有流通股1,409,361,965股为基数，以经审计的2006年度财务报告为基础，用未分配利润向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股，流通股股东每10股获得股份1股。上述安排换算成非流通股股东向流通股股东直接送股的方式相当于流通股股东每10股获得0.257股的对价，非流通股股东每10股送出0.675股；向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向派送现金12,684,257.69元，派发现金的目的是用于流通股股东缴纳因公司派送红股所产生的相应税款。

2007年6月11日，本行获得中国银行业监督管理委员会关于本行股权分置改革有关事项的批复（银监复[2007]236号），同意本行进行股权分置改革。

2007年6月18日，股改对价股份和现金红利到账，公司非流通股股份获得流通权，转为有限售条件的流通股股份。

（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，股权分置改革、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
3月22日	本行	面谈会议	投资者、分析师	公司2006年年报
3月23日	香港UBS	面谈会议	投资者、分析师	公司2006年年报
3月23日	上海中金公司	面谈会议	投资者、分析师	公司2006年年报
4月25日	本行	面谈会议	投资者、分析师	公司07年1季度报告
4月26日	北京	面谈会议	投资者、分析师	公司07年1季度报告

8 月 15 日	本行	面谈会议	投资者、分析师	公司 2007 年中报
9 月 4 日-6 日	香港、新加坡	面谈会议	投资者、分析师	公司基本面
9 月 10 日	北京	面谈会议	投资者、分析师	公司基本面
9 月 14-15 日	北京	面谈会议	投资者、分析师	公司基本面
10 月 22 日	本行	面谈会议	投资者、分析师	公司 07 年 3 季度报告
11 月 8-9 日	广州	面谈会议	投资者、分析师	公司基本面
11 月 12-13 日	北京	面谈会议	投资者、分析师	公司基本面

(十二) 信息披露索引

事项	刊登日期	刊登报刊
董事会公告	2007 年 1 月 6 日	《中国证券报》、 《证券时报》
深圳发展银行股份有限公司（澄清）公告	2007 年 1 月 18 日	《中国证券报》、 《证券时报》
第六届董事会第二十四次会议决议公告、2006 年度业绩预增公告	2007 年 1 月 26 日	《中国证券报》、 《证券时报》
第六届董事会第二十五次会议决议公告	2007 年 2 月 9 日	《中国证券报》、 《证券时报》
第六届董事会第二十六次会议决议公告、2006 年年度报告及其摘要	2007 年 3 月 22 日	《中国证券报》、 《证券时报》
第六届董事会第二十七次会议决议公告、2007 年第一季度报告	2007 年 4 月 26 日	《中国证券报》、 《证券时报》
第六届董事会第二十八次会议决议公告、关于召开 2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议的通知	2007 年 5 月 16 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》
第六届董事会第二十九次会议决议公告、关于股权分置改革方案沟通协商情况暨调整股权分置改革方案的公告	2007 年 5 月 24 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》
公司关于召开 2006 年年度股东大会的通知	2007 年 5 月 25 日	《中国证券报》、 《证券时报》
第六届董事会第三十次会议决议公告、关于 2006 年度股东大会增加临时提案的公告	2007 年 6 月 2 日	《中国证券报》、 《证券时报》
2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议表决结果公告	2007 年 6 月 9 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》
关于股权分置改革方案实施公告	2007 年 6 月 14 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》
第六届董事会第三十一次会议决议公告、关于召开 2007 年第二次临时股东大会的通知	2007 年 6 月 16 日	《中国证券报》、 《证券时报》
2006 年年度股东大会决议公告	2007 年 6 月 16 日	《中国证券报》、 《证券时报》
认股权证发行公告、关于认股权证发行申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	2007 年 6 月 21 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》
关于认股权证“深发 SFC1”和“深发 SFC2”上市交易的	2007 年 6 月 29 日	《中国证券报》、《证

提示性公告		券时报》、《上海证券报》、《证券日报》
2007 年中期业绩预增公告	2007 年 7 月 17 日	《中国证券报》、《证券时报》
2007 年第二次临时股东大会决议公告	2007 年 7 月 21 日	《中国证券报》、《证券时报》
第六届董事会第三十三次会议决议公告	2007 年 7 月 28 日	《中国证券报》、《证券时报》
关于王博民首席财务官的任职资格获得中国银监会核准的公告	2007 年 8 月 2 日	《中国证券报》、《证券时报》
第六届董事会第三十四次会议决议公告、2007 年半年度报告及其摘要	2007 年 8 月 16 日	《中国证券报》、《证券时报》
第六届董事会第三十五次会议决议公告	2007 年 9 月 7 日	《中国证券报》、《证券时报》
2007 年第三季度业绩预增公告	2007 年 10 月 15 日	《中国证券报》、《证券时报》
第六届董事会第三十六次会议决议公告、2007 年第三季度报告	2007 年 10 月 23 日	《中国证券报》、《证券时报》
“深发 SFC1” 认股权证有关提示性公告	2007 年 10 月 27 日、11 月 1 日、11 月 8 日、11 月 15 日、11 月 16 日以及 11 月 19 日至 12 月 28 日之间的交易日	《中国证券报》、《证券时报》
第六届董事会第三十七次会议决议公告	2007 年 10 月 31 日	《中国证券报》、《证券时报》
第六届董事会第三十八次会议决议公告、监事会决议公告	2007 年 11 月 22 日	《中国证券报》、《证券时报》
第六届董事会第三十九次会议决议公告	2007 年 12 月 3 日	《中国证券报》、《证券时报》
关于深交所对公司独立董事任职资格提请关注函的公告、关于深交所对公司独立董事任职资格异议函的公告、2007 年第三次临时股东大会通知、2007 年第四次临时股东大会通知、关于非公开发行股票及股东权益变动的提示性公告、宝钢集团有限公司简式权益变动报告书	2007 年 12 月 4 日	《中国证券报》、《证券时报》
关于召开 2007 年第三次临时股东大会的提示性公告、关于召开 2007 年第四次临时股东大会的提示性公告	2007 年 12 月 18 日	《中国证券报》、《证券时报》
2007 年第三次临时股东大会决议公告、2007 年第四次临时股东大会决议公告	2007 年 12 月 20 日	《中国证券报》、《证券时报》
董事会公告	2007 年 12 月 28 日	《中国证券报》、《证券时报》

第十二节 内部控制自我评价报告

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，本行以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起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，对本行保持各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。

一、内部控制综述

2007 年度，本行管理层在董事会及其专业委员会的指导下有效运作，进一步完善内部控制。管理层相信本行不存在重大的内部控制缺陷。尽管如此，本行将会持续改进在会计业务，分行营运和 IT 等方面的内部控制。

二、重点控制活动

（一）关于控股子公司

本行目前正在根据第六届董事会第 12 次会议的有关决议，对本行全资子公司深圳市元盛实业有限公司进行清理，待债权债务清理完毕后，将通过法律程序将其注销或转让。

（二）关于关联交易

本行制定并实施《深圳发展银行关联交易管理办法》，对关联交易事项的审批权限和审议程序等进行了规定。重大关联交易必须报董事会审计与关联控制委员会和董事会审批，授权首席信贷执行官或首席财务执行官审批一定金额的一般关联交易，但需定期向董事会审计与关联控制委员报备已审批事项。2007 年，本行关联交易的总量、单笔关联交易最高额、关联交易审批或报备标准和流程严格按照本行《关联交易管理办法》的规定执行，符合有关监管规定。

（三）关于对外担保

本行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。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

2007 年，除正常银行开出保证凭信业务外，本行并无未经董事会同意的重大对外担保事项。

（四）关于募集资金使用

2007 年，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，本行发行认股权证。截至 2007 年 12 月 28 日，共募集资金约 39 亿元，在扣除相关费用后已全部用于补充资本金。安永华明会计师事务所为此出具了验资报告（安永华明(2008)验字第 60438538_H02 号）

（五）关于重大投资

报告期内，本行无对外重大投资项目。

（六）关于信息披露

本行制定并实施《深圳发展银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，明确了重大信息的范围和内容，指定董事长是信息披露的第一责任人，董事会秘书是信息披露的直接责任人，并明确了信息披露的原则、职责、程序等相关事项。

2007 年本行按要求及时披露了相关信息，保证信息披露的及时、准确、合法、真实和完整。

（七）会计业务控制

1. 本行计划财会工作实施垂直管理，并完成了总行对各分行财务执行官；分行对各网点会计经理派驻工作。

2. 开始按会计大集中管理模式对部分会计业务流程和操作程序进行再造，对会计事后监督实行集中管理，规范会计业务操作、提高会计核算质量、完善内控监督检查机制。

3. 成立数据中心，开展 SAP 管理会计系统的开发和试运行，旨在提高全行财务数据的分析管理能力。

4. 成立采购部，改变了过去的采购方式，对设备及材料采用集中谈判管理的模式，从而即大大地降低了采购运行成本，提高工作效率，而且保障了产品供应渠道的安全及质量。

5. 实行了各项业务出账会计审核制度，本行推行了各项业务出账会计审核制度，该制度推行保障了各项业务出账前法律资料和手续的齐全、有效。

6. 执行会计结算操作风险月报告制度，及时分析操作风险的分布领域、产生的诱因，确保有效地防范和化解各类会计结算操作风险。2007 年全行成功堵截可能产生的损失会计结算操作风险 13 宗，合计金额 5,744 万元。2007 并未发生重大的损失。

（八）信用风险控制

本行对全行授信风险实施了垂直管理体制，参照国际银行最佳实践，完善全面风险管理体系

本行组建了信贷组合管理委员会，研究决定全行重大信贷管理政策；按照审贷分离的原则，在总、分行层级组建了独立的信贷审批中心；加强重点贷款的组合管理和监控，目前本行针对政府类授信、中长期贷款、房地产贷款等重点监控贷款设定业务控制线，强化了对关联法人授信业务管理。建立了较完整的贷后管理制度。

同时，为了保证本行全年资产质量目标的完成，本行对各经营单位和关键岗位个人实行了严格的资产质量考核。

本行在 2005 年建立了专业清收队伍，整合清收资源，实行集中专业化清收，提高不良贷款清收效果。

（九）资金业务控制

建立了风险监控程序以加强流动性风险的监控与管理。2007 年面临着政府采取宏观调控措施、人民币升值和证券市场发展等多重因素影响，本行加强了日常资金头寸管理、监控流动性比例指标、流动性缺口管理、超额准备金的监控。同时，银行还改善了资产负债管理系统，并借助其他工具更好地实现了动态分析、多情景流动性分析。

在市场和组合风险管理方面，银行已经报告没有次级资产的损失。银行主动在市场价格下滑前处置了大部分的资产。主动提前售出资产使得我行成功规避了之后无法收回本金的风险。

在充分重视风险管理前提下，我行着力推动风险收益平衡发展。在人民币自营方面，主要从久期控制和额度控制着手，严格控制平均久期及隔夜敞口额度；在外汇自营及代客方面，采用减小隔夜综合头寸的方式进行规避。

（十）信息科技控制

按照我行 IT 体系管控架构，致力于提高运营水平，制订了 IT 战略规划，更新 IT 服务管理，实施 CMMI（软件能力成熟度模型集成）信息安全等级保护定级，梳理制度及流程等，使管理、运营水平上升到一个新的台阶。

1. 明确划分了信息科技的各岗位的职责。
2. 对操作系统、数据库等系统软件的选用及管理保证其可靠性和适用性，并按工作性质划分操作系统及数据库的访问权限，确保系统安全。
3. 建立健全硬件设备的备份制度、定期维护制度及故障处理情况登记制度，规范电子设备维护和保养工作，保证电子设备正常运转。
4. 加强主机和网络设备管理，保证网络通讯的安全、顺畅。
5. 优化了信息系统应急预案。

（十一）内部稽核与合规管理

1. 内部稽核

本行实行了垂直管理的内部审计体系，内部审计部门直接向董事会审计委员会报告，符合《银行业金融机构内部审计指引》的规定，2007 年全面完成了董事会审计与关联交易控制委员会批准的审计计划和任务，审计发现问题都及时向董事会审计与关联交易控制委员会和监事会进行报告，并切实负责跟踪相关审计发现的问题及时整改。

2007 年，评估/审计的领域包括包括：对全行内控质量、合规风险、关联交易管理状况实施专项评估/审计，对 8 家分行实施 9 次内控/后续评价，专项审计如对个贷业务、贸易融资、IT 等，对印鉴密押、授权卡（柜员卡）、空白凭证、金库尾箱、对账管理、轮岗休假、安全保卫等实施了持续的突击检查。同时，还组织进行了关于员工道德规范和责任感调查。对分行检查覆盖面达 100%，对支行覆盖面达 49.13%。

根据新的审计工作要求，招聘具有不同银行和金融专业技能的人员，充实稽核力量，极大地提高了稽核队伍的整体素质。截至 2007 年底，稽核队伍总人数 78 人，有 14 人拥有

CPA/CIA/CISA 资格，占比 18%；本科（含）以上合计占比 91%，人员专业素质明显提高。

2. 合规管理

健全了全行合规管理架构，在所有分行建立专业合规机构，并且配置了专业合规人员，明晰部门和个人的合规职责，建立了合规工作考评流程。主要业务条线建立了合规委员会以开展业务线合规工作。修订员工行为守则，并组织了系列学习活动，全行覆盖面基本达 100%。组织全行性反洗钱专项检查，提高我行可疑交易的报送质量，并完成反洗钱新系统的开发及上线工作以提高反洗钱报告的质量和水平。

3. 确定违规违纪行为的举报程序。

本行制定的《举报工作管理办法》、《举报管理工作实施细则》，进一步完善全行性举报渠道，以协助及时掌握并查处各类违反诚信原则的行为，保护银行的声誉和资产。

2007 年，本行未受到中国证监会、交易所所作的公开处分。

综上，本行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和控制。尽管本行在一些方面还需要进一步改善和提高，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。

附件：安永华明会计师事务所《内部控制审核报告》

内部控制审核报告

安永华明（2008）专字第 60438538_H04 号

深圳发展银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审核了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）管理层编写的《深圳发展银行股份有限公司内部控制自我评价报告》中所述的贵公司于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。贵公司按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准的规定，对贵公司于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施的有效性进行了自我评估。建立健全合理的内部控制系统并保持其有效性、确保上述评估报告中所述与财务报表相关的内部控制的建立、实施和保持其有效性以及确保上述评估报告的真实性和完整性是贵公司管理当局的责任，我们的责任是对贵公司上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制的实施情况发表意见。

我们的审核是依据中国注册会计师协会颁布的《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价内部控制建立和实施情况，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错误发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

我们认为，于 2007 年 12 月 31 日贵公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

本报告仅供贵公司向中国证券监督管理委员会内有关机构和证券交易所报送之用。因使用不当造成的后果，与执行本业务的注册会计师及会计师事务所无关。

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

2008年3月19日

第十三节 财务报告

（一）法定财务报告

审计报告

安永华明（2008）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2007年12月31日的资产负债表，2007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2007年12月31日的财务状况以及2007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

2008年3月19日

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007-12-31	2006-12-31 (重述)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	40,726,387	26,288,176
贵金属		8,200	-
存放同业款项	2	4,013,690	3,081,003
拆出资金	3	2,642,656	3,369,176
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	1,477,625	427,358
衍生金融资产	5	291,816	22,763
买入返售金融资产	6	33,768,925	11,271,768
应收利息	7	1,126,372	675,700
发放贷款和垫款	8	215,789,634	175,244,806
可供出售金融资产	9	17,850,892	18,052,342
持有至到期投资	10	15,911,486	17,548,193
应收款类债券资产	11	13,450,000	-
长期股权投资	12	251,948	247,665
投资性房地产	13	441,098	460,656
固定资产	14	1,554,278	1,542,789
无形资产		67,725	26,568
递延所得税资产	15	994,389	1,015,930
其他资产	16	2,172,240	1,485,799
资产总计		<u>352,539,361</u>	<u>260,760,692</u>

载于第77页至第143页的财务报表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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007-12-31	2006-12-31 (重述)
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	17	32,388,762	17,069,244
拆入资金	18	2,640,297	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4	1,246,657	483,751
衍生金融负债	5	255,173	28,115
卖出回购金融资产款	19	16,467,582	741,010
吸收存款	20	281,276,981	232,206,328
应付职工薪酬	21	925,411	614,628
应交税费	22	819,756	503,553
应付利息	23	1,728,071	942,538
预计负债		77,447	55,449
递延所得税负债	15	98,544	262,668
其他负债	24	1,608,617	1,256,368
负债合计		339,533,298	254,163,652
股东权益：			
股本	25	2,293,407	1,945,822
资本公积	26	5,213,654	1,648,517
盈余公积	27	719,481	454,491
一般风险准备	28	2,715,704	1,679,704
未分配利润	29	2,063,817	868,506
股东权益合计		13,006,063	6,597,040
负债及股东权益总计		352,539,361	260,760,692

第70页至第143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 王岚

载于第77页至第143页的财务报表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
2007 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007年度	2006年度 (重述)
一、 营业收入			
利息收入	30	18,043,900	12,068,420
利息支出	30	(8,438,051)	(5,068,773)
利息净收入	30	9,605,849	6,999,647
手续费及佣金收入	31	667,751	421,988
手续费及佣金支出	31	(147,038)	(76,035)
手续费及佣金净收入	31	520,713	345,953
投资收益	32	200,984	99,623
公允价值变动损益	33	82,171	113,612
汇兑损益		232,816	145,986
其他业务收入	34	164,969	113,052
营业收入合计		10,807,502	7,817,873
二、 营业支出			
营业税金及附加		(824,307)	(553,472)
业务及管理费	35	(4,207,494)	(3,237,145)
营业支出合计		(5,031,801)	(3,790,617)
三、 资产减值损失前营业利润		5,775,701	4,027,256
资产减值损失	36	(2,053,759)	(1,986,217)
四、 营业利润		3,721,942	2,041,039
加：营业外收入		89,720	102,303
减：营业外支出		(39,887)	(21,458)
五、 利润总额		3,771,775	2,121,884
减：所得税费用	37	(1,121,872)	(709,937)
六、 净利润		2,649,903	1,411,947
七、 每股收益			
基本每股收益（人民币元）	38	1.27	0.68
稀释每股收益（人民币元）	38	1.22	0.68

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 王岚

载于第77页至第143页的财务报表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
2007 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007年度	2006年度 (重述)
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		64,390,171	36,990,536
其他金融机构拆入资金净增加额		2,640,297	-
拆出资金净减少额		-	1,131,986
收取利息、手续费及佣金的现金		16,685,740	10,989,358
收到其他与经营活动有关的现金		16,942,981	303,788
经营活动现金流入小计		100,659,189	49,415,668
发放贷款和垫款净增加额		42,083,860	27,163,090
存放中央银行及同业款项净增加额		15,582,324	2,675,420
拆出资金净增加额		806,570	-
支付利息、手续费及佣金的现金		7,799,556	5,023,361
支付给职工及为职工支付的现金		1,819,547	1,267,084
支付的各项税费		1,784,754	1,170,284
支付其他与经营活动有关的现金		13,731,002	610,888
经营活动现金流出小计		83,607,613	37,910,127
经营活动产生的现金流量净额		17,051,576	11,505,541
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		111,371,414	50,023,135
取得投资收益收到的现金		680,642	735,195
处置固定资产及投资性房地产收回的现金		128,240	363,959
投资活动现金流入小计		112,180,296	51,122,289
投资支付的现金		123,539,875	59,721,847
购建固定资产、投资性房地产及无形资产支付的现金		372,198	219,428
投资活动现金流出小计		123,912,073	59,941,275
投资活动产生的现金流量净额		(11,731,777)	(8,818,986)
三、筹资活动产生的现金流量：			
认股权证行权收到的现金		3,136,366	-
筹资活动现金流入小计		3,136,366	-
分配股利支付的现金		20,858	1,227
有关股权分置改革及认股权证支付的现金		13,120	-
筹资活动现金流出小计		33,978	1,227
筹资活动产生的现金流量净额		3,102,388	(1,227)
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		8,422,187	2,685,328
加：年初现金及现金等价物余额	39	22,133,228	19,447,900
六、年末现金及现金等价物余额	39	30,555,415	22,133,228
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 王岚			

载于第77页至第143页的财务报表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）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	附注五	2007年度	2006年度 (重述)
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		2,649,903	1,411,947
资产减值准备		2,053,759	1,986,217
金融资产减值损失之利息折现转回		(518,592)	(560,421)
固定资产折旧		206,652	198,200
无形资产摊销		14,275	33,567
经营租入固定资产改良支出及其他资产摊销		71,404	92,568
处置固定资产及投资性房地产的收益		(14,700)	(59,928)
公允价值变动收益		(82,171)	(113,612)
债券投资利息收入及投资收益		(1,484,248)	(958,259)
递延所得税净资产（增加）/减少		(118,764)	1,779
经营性应收项目的增加		(71,287,210)	(26,858,090)
经营性应付项目的增加		85,503,209	36,329,175
收到已核销款项		34,061	2,398
预计负债的增加		23,998	-
经营活动产生的现金流量净额		17,051,576	11,505,541
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的年末余额	39	1,062,241	909,080
减：现金的年初余额		909,080	787,992
加：现金等价物的年末余额	39	29,493,174	21,224,148
减：现金等价物的年初余额		21,224,148	18,659,908
现金及现金等价物净增加额		8,422,187	2,685,328

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 王岚

载于第77页至第143页的财务报表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
 2007 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	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、2006年12月31日余额		1,945,822	1,648,517	76,787	-	454,491	1,679,704	745,929	6,474,463
加：企业会计准则追溯调整的影响		-	-	-	-	-	-	122,577	122,577
二、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
三、本年增减变动金额		347,585	3,565,137	(136,907)	10,240	264,990	1,036,000	1,195,311	6,409,023
（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	27	-	-	-	-	264,990	-	(264,990)	-
2. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	1,036,000	(1,036,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利	29	140,936	-	-	-	-	-	(140,936)	-
股利分配 - 现金股利	29	-	-	-	-	-	-	(12,666)	(12,666)
四、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

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 王岚

载于第77页至第143页的财务报表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)

	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	合计
一、2005年12月31日余额	1,945,822	1,574,374	2,644	324,200	479,704	773,314	(43,003)	5,054,411
加：企业会计准则追溯调整的影响	-	-	-	-	-	13,536	-	13,536
二、2006年1月1日余额	1,945,822	1,574,374	2,644	324,200	479,704	786,850	(43,003)	5,067,947
三、本年增减变动	-	74,143	74,143	130,291	1,200,000	81,656	43,003	1,529,093
（一）净利润（重述）	-	-	-	-	-	1,411,947	-	1,411,947
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	74,143	74,143	-	-	-	-	74,143
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	87,694	87,694	-	-	-	-	87,694
(1) 计入股东权益的金额	-	113,640	113,640	-	-	-	-	113,640
(2) 转入当期损益的金额	-	(25,946)	(25,946)	-	-	-	-	(25,946)
2. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	(13,551)	(13,551)	-	-	-	-	(13,551)
本年确认的净损益合计（重述）	-	74,143	74,143	-	-	1,411,947	-	1,486,090
（三）利润分配	-	-	-	130,291	1,200,000	(1,330,291)	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	130,291	-	(130,291)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,200,000	(1,200,000)	-	-
（四）其他变动	-	-	-	-	-	-	43,003	43,003
四、2006年12月31日余额	1,945,822	1,648,517	76,787	454,491	1,679,704	868,506	-	6,597,040

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 王岚

载于第77页至第143页的财务报表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
2007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（“中国”）境内经营。截至2007年12月31日，本公司已在北京、上海、天津、广州、深圳、重庆、大连、杭州、南京、海口、济南、青岛、珠海、佛山、宁波、温州、成都、昆明等地开设了分支机构。

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”）于2006年颁布的《企业会计准则》（包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定，下同）编制。

根据财政部《关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》（财会[2006]3号），本公司自2007年1月1日起执行财政部2006年发布的《企业会计准则》。本财务报表按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》和财政部2007年11月发布的《企业会计准则解释第1号》等规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述。本公司按照追溯调整后的2006年12月31日的资产负债表和2006年度的利润表作为本财务报表的比较数字。

上述追溯调整对本公司于2006年12月31日的股东权益及2006年度的净利润的相关影响，请见附注四、31。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2007年12月31日的财务状况以及2007年度的经营成果和现金流量。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、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。

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. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 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。

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

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融资产（续）

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融资产的减值（续）

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。

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。

8. 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当期损益。

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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

9. 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力转移给另一方；
- (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。企业发生短期垫付款，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。企业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。企业按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

本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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 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。

11. 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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

11. 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，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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。

12. 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，并以年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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 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。

(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。

14. 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。

在建工程达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

15. 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款。

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。

16. 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。

17. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 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。

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。

19. 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；
- (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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 所得税（续）

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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本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。

20. 员工福利

短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

20. 员工福利（续）

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。

21. 现金等价物的确定标准

现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

22. 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。

仅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。

23. 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。

24. 经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁收入或支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

25. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

26. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本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。

27. 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。

28. 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，资产及负债才会被相互抵销。

29. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和会计估计（续）

(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。

(d) 金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本公司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。

30. 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	10%、15%、33%
	其中：离岸业务利润	10%

经国家税务总局国税函[2004]1113号文批准，本公司所属分支机构执行汇总缴纳企业所得税的办法，暂不实行就地预缴，由本公司总行统一计算并缴纳所得税。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

30. 税项（续）

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”），并将于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将自2008年1月1日起由33%减少至25%。由于企业所得税税率变化而引起递延所得税净资产的变化数已于本年所得税费用中予以计量和确认。

31. 首次执行企业会计准则

如附注二所述，本公司自2007年1月1日起执行财政部2006年发布的《企业会计准则》（“新企业会计准则”）。本财务报表按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》及《企业会计准则解释第1号》等规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述。

首次执行新企业会计准则的累积影响数如下：

	未分配利润		股东权益	
	2007年	2006年	2007年	2006年
追溯调整前期初余额	745,929	773,314	6,474,463	5,054,411
调整：				
投资性房地产（注1）	171,142	38,966	171,142	38,966
财务担保合同（注2）	(32,996)	(28,181)	(32,996)	(28,181)
递延所得税影响	(15,569)	2,751	(15,569)	2,751
追溯调整后期初余额	<u>868,506</u>	<u>786,850</u>	<u>6,597,040</u>	<u>5,067,947</u>

首次执行新企业会计准则对2006年度净利润的影响如下：

	2006年度
追溯调整前金额	1,302,906
调整：	
投资性房地产（注1）	132,176
财务担保合同（注2）	(4,815)
递延所得税影响	<u>(18,320)</u>
追溯调整后金额	<u>1,411,947</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

31. 首次执行企业会计准则（续）

注： 1) 根据新企业会计准则，本公司选择采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。

2) 财务担保合同在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：

- i 按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额；
- ii 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额。

上述追溯调整后的2006年度的净利润与假定从比较期初开始全面执行新企业会计准则的净利润不存在差异。

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2007-12-31	2006-12-31
库存现金	1,062,241	909,080
存放中央银行法定准备金-人民币	28,894,261	14,693,303
存放中央银行法定准备金-外币	327,038	204,109
存放中央银行超额存款准备金	10,436,341	10,475,761
存放中央银行的其他款项-财政性存款	6,506	5,923
合计	<u>40,726,387</u>	<u>26,288,176</u>

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	2,273,251	2,341,711
境内其他金融机构	68,150	76,762
境外同业	1,739,075	729,955
小计	4,080,476	3,148,428
减：减值准备（见附注五、36）	(66,786)	(67,425)
合计	4,013,690	3,081,003

于2006年12月31日，存放同业款项中有人民币19,722千元因涉及票据纠纷被冻结及人民币211,016千元质押于贷款担保合同。于2007年12月31日，无该等事项。

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	687,940	808,553
境内财务公司	48,550	49,000
境内信托投资公司	80,511	161,546
境外同业	2,135,552	2,675,062
小计	2,952,553	3,694,161
减：减值准备（见附注五、36）	(309,897)	(324,985)
合计	2,642,656	3,369,176

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 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

	2007-12-31	2006-12-31
为交易目的而持有的债券	276,802	37,566
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	1,200,823	389,792
合计	1,477,625	427,358
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	816,669	-
政策性银行	616,136	-
同业和其他金融机构	44,820	427,358
合计	1,477,625	427,358

4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2007-12-31	2006-12-31
为交易目的而持有的结构性存款	-	37,566
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	1,246,657	446,185
合计	1,246,657	483,751

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。

于2007年12月31日，本公司在初始确认时把人民币1,246,657千元（2006年12月31日：人民币446,185千元）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，其公允价值因基准利率变动以外的因素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31,506千元（2006年12月31日：人民币7,617千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 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、期货、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：

	2007-12-31				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	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>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2006-12-31					
	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	-	2,193,112	1,963,973	4,157,085	15,068	(13,079)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	448,257	22,611	470,868	3	(7,344)
权益衍生工具：						
股票期权合约	-	-	224,966	224,966	7,692	(7,692)
合计	-	2,641,369	2,211,550	4,852,919	22,763	(28,115)

于2007年12月31日及2006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

	2007-12-31	2006-12-31
银行同业	22,499,511	10,392,406
其他金融机构	11,299,963	906,912
小计	33,799,474	11,299,318
减：减值准备（见附注五、36）	(30,549)	(27,550)
合计	33,768,925	11,271,768

(b) 按担保物类别分析

	2007-12-31	2006-12-31
证券	551,722	2,595,105
票据	22,470,502	931,713
贷款	10,777,250	7,772,500
小计	33,799,474	11,299,318
减：减值准备（见附注五、36）	(30,549)	(27,550)
合计	33,768,925	11,271,768

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产（续）

(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：

	2007-12-31		2006-12-31	
	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
证券	-	-	1,600,000	1,641,954
票据	11,425,106	11,425,106	392,438	392,438
贷款	10,777,250	10,777,250	6,567,000	6,567,000
合计	22,202,356	22,202,356	8,559,438	8,601,392

其中，上述担保物于本年末再作为担保物的票据的公允价值为人民币1,393,049千元（2006年12月31日：无）。本公司承担将该担保物退回的义务。

7. 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	343,587	878,580	(673,687)	548,480
贷款及同业应收利息	332,113	16,224,203	(15,978,424)	577,892
合计	675,700	17,102,783	(16,652,111)	1,126,372

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款

8.1 按企业和个人分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	150,490,884	126,797,390
贴现	7,780,001	16,473,659
小计	<u>158,270,885</u>	<u>143,271,049</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	2,010,827	544,134
住房抵押	59,297,346	35,821,105
其它	2,234,540	2,545,659
小计	<u>63,542,713</u>	<u>38,910,898</u>
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	<u>(6,023,964)</u>	<u>(6,937,141)</u>
贷款和垫款净额	<u>215,789,634</u>	<u>175,244,806</u>

于2006年12月31日，本公司一般贷款中有人民币693,912千元抵押于卖出回购贷款协议，票据贴现中有人民币460,530千元抵押于卖出回购票据协议。于2007年12月31日，本公司贷款及票据贴现中无抵押于卖出回购协议。

8.2 按行业分析

	2007-12-31	2006-12-31
农牧业、渔业	506,927	612,101
采掘业（重工业）	2,812,800	2,136,750
制造业（轻工业）	55,407,762	46,632,865
能源业	7,832,400	9,075,773
交通运输、邮电	12,663,872	11,652,194
商业	26,296,722	27,506,812
房地产业	14,411,307	12,742,637
社会服务、科技、文化、卫生业	29,969,369	24,628,229
建筑业	7,340,077	7,290,741
其他	64,572,362	39,903,845
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	<u>(6,023,964)</u>	<u>(6,937,141)</u>
贷款和垫款净额	<u>215,789,634</u>	<u>175,244,806</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款（续）

8.3 按担保方式分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
信用贷款	31,864,556	25,312,952
保证贷款	62,376,974	58,903,914
附担保物贷款	119,792,067	81,491,422
其中： 抵押贷款	89,703,166	59,026,322
质押贷款	30,088,901	22,465,100
小计	214,033,597	165,708,288
贴现	7,780,001	16,473,659
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款和垫款净额	215,789,634	175,244,806

8.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	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

	2006-12-31				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	181,290	40,501	20,466	66,785	309,042
保证贷款	228,442	584,591	4,206,377	4,680,913	9,700,323
附担保物贷款	1,788,730	714,232	2,020,575	2,071,676	6,595,213
其中： 抵押贷款	1,579,564	348,521	1,302,454	1,721,720	4,952,259
质押贷款	209,166	365,711	718,121	349,956	1,642,954
合计	2,198,462	1,339,324	6,247,418	6,819,374	16,604,578

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款（续）

8.5 按地区分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
华南地区	78,390,451	65,658,931
华东地区	78,066,203	62,993,976
华北、东北地区	49,966,780	41,675,895
西南地区	14,360,528	10,860,686
离岸业务	1,029,636	992,459
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款和垫款净额	<u>215,789,634</u>	<u>175,244,806</u>

8.6 贷款减值准备变动

	2007年度			2006年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	6,452,271	484,870	6,937,141	5,954,274	278,278	6,232,552
本年计提	1,380,948	565,295	1,946,243	1,654,812	208,907	1,863,719
本年核销	(2,202,225)	(99,756)	(2,301,981)	(561,641)	(2,315)	(563,956)
本年转回						
— 收回原转销贷款和 垫款导致的转回	34,061	-	34,061	2,398	-	2,398
— 贷款和垫款因折现 价值上升导致减少	(518,592)	-	(518,592)	(560,421)	-	(560,421)
本年汇率变动	(72,908)	-	(72,908)	(37,151)	-	(37,151)
年末余额（见附注五、 36）	<u>5,073,555</u>	<u>950,409</u>	<u>6,023,964</u>	<u>6,452,271</u>	<u>484,870</u>	<u>6,937,141</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 可供出售金融资产

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	10,733,081	11,688,471
政策性银行	6,621,821	6,050,429
同业和其他金融机构	302,851	234,986
企业	<u>88,522</u>	<u>-</u>
债券投资总额	17,746,275	17,973,886
减：减值准备（见附注五、36）	<u>(30,000)</u>	<u>-</u>
债券投资净额	<u>17,716,275</u>	<u>17,973,886</u>
股权投资	<u>134,617</u>	<u>78,456</u>
合计	<u><u>17,850,892</u></u>	<u><u>18,052,342</u></u>

10. 持有至到期投资

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	9,508,400	10,088,592
政策性银行	5,738,760	6,409,398
同业和其他金融机构	319,472	735,885
企业	<u>344,854</u>	<u>314,318</u>
合计	<u><u>15,911,486</u></u>	<u><u>17,548,193</u></u>
公允价值	<u>15,330,545</u>	<u>17,439,496</u>

于2007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和卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币1,124,046千元（2006年12月31日：人民币2,864,200千元）、人民币14,555,660千元（2006年12月31日：无）。

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

11. 应收款类债券资产

	2007-12-31	2006-12-31
中央银行票据	13,450,000	-

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。

12. 长期股权投资

<u>被投资单位名称</u>	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
深圳市元盛实业有限公司（注）	507,348	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
深圳中南实业有限公司	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
海南第一投资股份有限公司	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
麦科特光电股份有限公司	10,000	10,000
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
泰阳证券有限责任公司	4,283	-
长期股权投资总额	722,693	718,410
减：减值准备（见附注五、36）	(470,745)	(470,745)
长期股权投资净额	251,948	247,665

注：管理层认为，由于深圳市元盛实业有限公司处于出售状态且对本公司财务情况影响并不重大，因此不对其财务报表进行合并。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 投资性房地产

	2007-12-31	2006-12-31
年初余额	460,656	342,114
本年处置	(25,251)	-
本年计入损益的公允价值调整	42,733	118,542
本年转往自用房产	(37,040)	-
年末余额	441,098	460,656

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。2007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45,377千元（2006年度：人民币39,125千元），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3,284千元（2006年度：人民币3,204千元）。

14. 固定资产

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
自有房屋装修	301,766	2,489	25,139	(10,549)	318,845
合计	2,908,578	246,128	36,410	(232,266)	2,958,850
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	1,365,789	206,652	-	(167,869)	1,404,572
净值	1,542,789				1,554,278

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 固定资产（续）

<u>2006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	1,831,611	36,517	-	(350,065)	1,518,063
运输工具	211,994	9,878	-	(3,677)	218,195
电子计算机	560,923	64,331	99	(23,834)	601,519
机电设备	238,404	30,857	3,566	(3,792)	269,035
自有房屋装修	290,337	6,035	5,487	(93)	301,766
合计	<u>3,133,269</u>	<u>147,618</u>	<u>9,152</u>	<u>(381,461)</u>	<u>2,908,578</u>
累计折旧：					
房屋及建筑物	342,393	47,045	-	(16,433)	373,005
运输工具	146,674	28,392	-	(3,480)	171,586
电子计算机	375,364	60,246	-	(22,192)	413,418
机电设备	149,631	35,576	-	(2,767)	182,440
自有房屋装修	198,399	26,941	-	-	225,340
合计	<u>1,212,461</u>	<u>198,200</u>	<u>-</u>	<u>(44,872)</u>	<u>1,365,789</u>
净值	<u>1,920,808</u>				<u>1,542,789</u>

于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（2006年12月31日：原值为人民币181,058千元，净值为人民币128,870千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

15. 递延所得税资产/递延所得税负债

2007年度

<u>递延税资产</u>	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认</u>	<u>在权益确认</u>	<u>年末余额</u>
资产减值准备	1,002,644	(29,088)	-	973,556
其他	<u>13,286</u>	<u>(3,853)</u>	<u>11,400</u>	<u>20,833</u>
小计	<u>1,015,930</u>	<u>(32,941)</u>	<u>11,400</u>	<u>994,389</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	(211,652)	157,517	-	(54,135)
其他	<u>(51,016)</u>	<u>(5,812)</u>	<u>12,419</u>	<u>(44,409)</u>
小计	<u>(262,668)</u>	<u>151,705</u>	<u>12,419</u>	<u>(98,544)</u>
净值	<u>753,262</u>	<u>118,764</u>	<u>23,819</u>	<u>895,845</u>

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

15. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

2006年度

<u>递延税资产</u>	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认</u>	<u>在权益确认</u>	<u>年末余额</u>
资产减值准备	1,000,889	1,755	-	1,002,644
其他	8,666	3,156	1,464	13,286
小计	<u>1,009,555</u>	<u>4,911</u>	<u>1,464</u>	<u>1,015,930</u>
<u>递延税负债</u>				
用于抵扣不同税率的应纳所得 税额的亏损	(235,049)	23,397	-	(211,652)
其他	(5,914)	(30,087)	(15,015)	(51,016)
小计	<u>(240,963)</u>	<u>(6,690)</u>	<u>(15,015)</u>	<u>(262,668)</u>
净值	<u>768,592</u>	<u>(1,779)</u>	<u>(13,551)</u>	<u>753,262</u>

16. 其他资产

(a) 按性质分析

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
预付账款	93,963	80,080
暂付诉讼费	62,664	71,651
长期待摊费用	276,758	278,911
抵债资产（见附注五、16b）	807,175	885,396
在建工程	10,809	9,521
应收认股权证行权款	789,961	-
其他	<u>130,910</u>	<u>160,240</u>
合计	<u>2,172,240</u>	<u>1,485,799</u>

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

16. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
土地、房屋及建筑物	983,027	1,049,994
其他	<u>22,291</u>	<u>24,940</u>
合计	1,005,318	1,074,934
减：抵债资产跌价准备（见附注五、36）	<u>(198,143)</u>	<u>(189,538)</u>
抵债资产净值	<u>807,175</u>	<u>885,396</u>

本年本公司共处置抵债资产人民币 175,270千元（2006年度：人民币62,597千元）。
 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。

17. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
境内同业	16,789,193	6,701,964
境内其他金融机构	<u>15,599,569</u>	<u>10,367,280</u>
合计	<u>32,388,762</u>	<u>17,069,244</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

18. 拆入资金

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	2,640,297	-

19. 卖出回购金融资产款

	2007-12-31	2006-12-31
按抵押品分类：		
证券	14,110,800	-
票据	2,356,782	460,530
贷款	-	280,480
合计	16,467,582	741,010

	2007-12-31	2006-12-31
按交易方分类：		
银行同业	11,099,633	460,530
其他金融机构	5,367,949	280,480
合计	16,467,582	741,010

20. 吸收存款

	2007-12-31	2006-12-31
活期存款		
公司客户	80,950,179	66,786,638
个人客户	16,518,537	14,528,101
小计	97,468,716	81,314,739

定期存款		
公司客户	76,783,023	58,877,218
个人客户	24,371,478	20,828,590
小计	101,154,501	79,705,808

保证金存款	74,801,665	63,665,947
财政性存款	6,717,154	6,453,419
应解及汇出汇款	1,134,945	1,066,415

合计	281,276,981	232,206,328
----	-------------	-------------

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

21. 应付职工薪酬

<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：以现金结算的股份支付	9,000	33,800	-	42,800
社会保险及职工福利	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>
<u>2006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	283,280	1,081,202	(910,849)	453,633
其中：以现金结算的股份支付	-	9,000	-	9,000
社会保险及职工福利	126,648	249,244	(214,897)	160,995
住房公积金	-	50,096	(50,096)	-
工会经费及培训费	-	36,518	(36,518)	-
其他	-	54,724	(54,724)	-
合计	<u>409,928</u>	<u>1,471,784</u>	<u>(1,267,084)</u>	<u>614,628</u>

22. 应交税费

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
企业所得税	412,970	276,644
营业税及附加	320,823	197,937
其他	<u>85,963</u>	<u>28,972</u>
合计	<u>819,756</u>	<u>503,553</u>

23. 应付利息

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>年末余额</u>
存款及同业应付利息	<u>942,538</u>	<u>8,438,051</u>	<u>(7,652,518)</u>	<u>1,728,071</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

24. 其他负债

	2007-12-31	2006-12-31
本票	712,635	252,073
清算过渡款项	91,552	77,292
财务担保合同	32,595	32,996
应付代理证券款项	25,425	12,444
预提费用	90,511	73,394
应付购买债券款项	250,000	500,000
久悬户挂账	62,367	84,281
应付股利	14,022	22,214
开放式基金认/申购款	106,481	12,531
其他	223,029	189,143
合计	1,608,617	1,256,368

25. 股本

截至2007年12月31日止，本公司注册及实收股本计2,293,407千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2006-12-31	比例	本年变动	2007-12-31	比例
一、有限售条件股份					
国家法人持股	1,717	0.09%	2,909	4,626	0.20%
境内非国有法人持股	186,640	9.59%	(3,326)	183,314	8.00%
境内自然人持股	100	0.01%	443	543	0.02%
境外法人持股	348,103	17.89%	-	348,103	15.18%
有限售条件股份合计	536,560	27.58%	26	536,586	23.40%
二、无限售条件股份					
人民币普通股	1,409,262	72.42%	347,559	1,756,821	76.60%
无限售条件股份合计	1,409,262	72.42%	347,559	1,756,821	76.60%
三、股份总数	1,945,822	100.00%	347,585	2,293,407	100.00%

于2007年6月8日，本公司《股权分置改革方案》经股东大会决议通过。根据该方案，本公司以流通股1,409,362千股为基数，以经审计的2006年度财务报告为基础，用未分配利润向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股，流通股股东每10股获得股份1股。在股权分置改革方案实施后首个交易日，公司非流通股股东持有的非流通股股份即获得上市流通权。该方案已于2007年6月18日实施。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

25. 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。

深圳市鸿图股份有限公司持有本公司有限售条件股份417千股于本年度司法过户到自然人。

国有法人中国东方资产管理公司于本年度受让了境内非国有法人持股共2,909千股。

另外,本公司董事、监事及高级管理人员持有的有限售条件股份本年度因股改送股、认股权证行权以及于二级市场购入原因共增加26千股。

本年度股本增加系本公司分配股票股利以及发行的认股权证行权。

本公司于2007年度共发行认股权证313,014千份，行权价格为每股人民币19元。截至2007年12月31日，206,649千份认股权证已行权，除其中58,441千股于2008年1月办理股份登记以外，其余股份于2007年末已办理股份登记。上述股本变更事项已经安永华明会计师事务所验证并出具(2008)验字第60438538_H01号验资报告和(2008)验字第60438538_H02号验资报告。

26. 资本公积

	2007-12-31	2006-12-31
股本溢价	5,263,534	1,571,730
可供出售金融资产累计公允价值变动	(60,120)	76,787
自用房地产转投资性房地产增值	10,240	-
合计	5,213,654	1,648,517

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

27. 盈余公积

	2007-12-31	2006-12-31
法定盈余公积	719,481	454,491

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2006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。

28. 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2007年12月31日，本公司已达到以上要求。

29. 未分配利润

本公司董事会于2007年3月20日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2006年度净利润为基准，按10%提取法定盈余公积金人民币130,291千元，提取一般风险准备人民币1,200,000千元。上述分配方案已于2007年6月15日经股东大会审议通过。

经2007年6月8日股东大会决议通过，本公司以流通股1,409,362千股为基数，以经审计的2006年度法定财务报告为基础，用未分配利润向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股，流通股股东每10股获得股份1股，共计140,936千股。同时本公司向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向派送现金人民币12,666千元。

本公司董事会于2007年8月15日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2007年上半年净利润为基准，按10%提取法定盈余公积人民币112,398千元，提取一般风险准备金人民币900,000千元，上述分配方案已于2007年12月19日经股东大会审议通过。

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，在上述2007年半年度净利润分配的基础上，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）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

30. 利息净收入

	2007年度	2006年度
利息收入：		
金融企业往来	2,520,703	1,351,626
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	8,789,274	6,576,342
个人贷款和垫款	3,268,017	1,730,350
贴现	2,164,801	1,530,523
债券投资	1,301,105	879,579
小计	18,043,900	12,068,420
其中：金融资产减值之利息折现转回	518,592	560,421
利息支出：		
金融企业往来	3,390,478	1,519,724
吸收存款	5,047,573	3,549,049
小计	8,438,051	5,068,773
利息净收入	9,605,849	6,999,647

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

31. 手续费及佣金净收入

	2007年度	2006年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	161,744	127,781
国际结算手续费收入	103,565	84,908
代理业务手续费收入	62,113	18,394
委托贷款手续费收入	8,305	13,994
银行卡手续费收入	131,102	75,775
其他	200,922	101,136
小计	667,751	421,988
手续费及佣金支出：		
银行卡手续费支出	91,837	32,074
其他	55,201	43,961
小计	147,038	76,035
手续费及佣金净收入	520,713	345,953

32. 投资收益

	2007年度	2006年度
为交易而持有的债券投资净收益	4,352	1,113
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	(31,408)	(10,554)
可供出售债券投资出售净收益	40,017	61,512
可供出售股权投资出售净收益	175,736	58,494
股权投资分红收入	6,955	400
衍生金融工具已实现净收益/（损失）	5,332	(11,342)
合计	200,984	99,623

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

33. 公允价值变动损益

	2007年度	2006年度
为交易目的而持有的金融工具	(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	12,534	2,060
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	(10,925)	(12,080)
衍生金融工具	38,288	5,090
投资性房地产	42,733	118,542
合计	<u>82,171</u>	<u>113,612</u>

34. 其他业务收入

	2007年度	2006年度
租赁收益	65,994	48,098
其他	98,975	64,954
合计	<u>164,969</u>	<u>113,052</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

35. 业务及管理费

	2007年度	2006年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	1,599,861	1,081,202
社会保险及补充养老保险	364,568	249,244
住房公积金	69,842	50,096
工会经费及培训费	54,177	36,518
其他	41,882	54,724
小计	2,130,330	1,471,784
一般管理费用		
租赁费	358,887	307,034
电子设备运转费	138,120	66,797
邮电费	77,285	60,602
水电费	40,381	33,954
公杂及印刷费	151,377	134,322
差旅费	87,515	119,512
业务宣传活动费	241,706	151,047
交通费	134,107	72,523
诉讼费	35,754	33,233
咨询及中介费用（注）	100,047	107,034
税金	36,014	33,738
银监会监管费	44,473	47,400
经营租入固定资产改良支出摊销	53,909	69,033
其他	356,662	297,365
小计	1,856,237	1,533,594
折旧及摊销		
固定资产折旧	206,652	198,200
无形资产摊销	14,275	33,567
小计	220,927	231,767
合计	4,207,494	3,237,145

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40,333千元（2006年度：人民币41,100千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

36. 资产减值损失

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	67,425	361	(1,000)	-	-	-	66,786
拆出资金减值准备	324,985	8,283	(17,498)	-	-	(5,873)	309,897
买入返售金融资产减值准备	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备	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	470,745	-	-	-	-	-	470,745
可供出售金融资产减值准备	-	30,000	-	-	-	-	30,000
抵债资产跌价准备	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	2,053,759	(2,320,479)	34,061	(518,592)	(86,431)	7,368,593
2006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
存放同业款项减值准备	76,827	6,113	(15,515)	-	-	-	67,425
拆出资金减值准备	340,341	13,601	(25,830)	-	-	(3,127)	324,985
买入返售金融资产减值准备	27,550	-	-	-	-	-	27,550
贷款减值准备	6,232,552	1,863,719	(563,956)	2,398	(560,421)	(37,151)	6,937,141
长期股权投资减值准备	431,395	40,872	-	-	-	(1,522)	470,745
抵债资产跌价准备	171,827	18,728	-	-	-	(1,017)	189,538
其他资产减值准备	169,996	43,184	(23,253)	-	-	(1,036)	188,891
合计	7,450,488	1,986,217	(628,554)	2,398	(560,421)	(43,853)	8,206,275

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

37. 所得税费用

	2007年度	2006年度
当期所得税		
本年计提	1,216,465	692,720
补提以前年度少计提之所得税	24,171	15,438
递延所得税		
税率变动的影响	(117,288)	-
其他变动	(1,476)	1,779
合计	<u>1,121,872</u>	<u>709,937</u>

根据税前利润及中国法定税率33%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：

	2007年度	2006年度
税前利润	<u>3,771,775</u>	<u>2,121,884</u>
按法定税率33% 的所得税	1,244,686	700,222
补提以前年度少计提之所得税	24,171	15,438
不可抵扣的费用	5,241	99,195
免税收入	<u>(152,226)</u>	<u>(104,918)</u>
所得税费用	<u>1,121,872</u>	<u>709,937</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

38. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2007年度	2006年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,649,903	1,411,947
本公司发行在外普通股的加权平均数（注）	2,093,438	2,086,758
基本每股收益（人民币元）	1.27	0.68

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2007年度	2006年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,649,903	1,411,947
本公司发行在外普通股的加权平均数（注）	2,093,438	2,086,758
稀释效应 —— 普通股的加权平均数：		
认股权证	74,140	-
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	2,167,578	2,086,758
稀释每股收益（人民币元）	1.22	0.68

注：本公司于2007年6月派发股票股利140,936千股，派发后的发行在外普通股股数为2,086,758千股。因此，按调整后的股数重新计算2006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。

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

39. 现金及现金等价物

	2007-12-31	2006-12-31
现金	1,062,241	909,080
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	2,372,907	2,693,713
-拆出资金	1,337,892	2,807,749
-买入返售金融资产	15,346,034	4,125,713
存放中央银行超额存款准备金	10,436,341	10,475,761
债券投资（从购买日起三个月内到期）	-	1,121,212
小计	29,493,174	21,224,148
合计	30,555,415	22,133,228

六、 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）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 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	(153,334)	(63,969)	(49,192)	(25,837)	-	-	(292,332)
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
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

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 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>2006年度</u>							
利息净收入	2,949,573	2,367,827	1,288,844	338,004	55,399	-	6,999,647
其中：外部利息净收入	3,287,464	2,218,479	1,114,936	324,665	54,103	-	6,999,647
内部利息净收入/(利息净支出)	(337,891)	149,348	173,908	13,339	1,296	-	-
手续费及佣金净收入	189,404	71,652	52,937	11,020	20,940	-	345,953
其他收入	372,954	46,871	53,718	2,790	(4,060)	-	472,273
营业收入	3,511,931	2,486,350	1,395,499	351,814	72,279	-	7,817,873
营业税金及附加	(188,197)	(212,311)	(123,510)	(29,454)	-	-	(553,472)
业务及管理费	(1,659,317)	(885,145)	(550,273)	(142,410)	-	-	(3,237,145)
营业支出	(1,847,514)	(1,097,456)	(673,783)	(171,864)	-	-	(3,790,617)
资产减值损失	(1,723,748)	(173,916)	(11,144)	(67,971)	(9,438)	-	(1,986,217)
营业利润	(59,331)	1,214,978	710,572	111,979	62,841	-	2,041,039
折旧及摊销费用	(151,712)	(88,616)	(54,230)	(29,776)	-	-	(324,334)
资本性支出	127,316	38,160	37,778	16,174	-	-	219,428
<u>2006-12-31</u>							
分部资产	159,326,773	90,585,082	60,200,376	13,095,648	2,796,432	(66,259,549)	259,744,762
分部负债	155,572,294	89,377,254	59,492,688	12,984,256	2,734,041	(66,259,549)	253,900,984

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 承诺及或有负债

1. 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：

	2007-12-31	2006-12-31
一年以内（含一年）	263,204	257,844
一至二年（含二年）	216,752	216,083
二至三年（含三年）	189,963	156,556
三年以上	502,250	545,830
合计	<u>1,172,169</u>	<u>1,176,313</u>

2. 信贷承诺

	2007-12-31	2006-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	121,882,685	101,280,502
开出保证凭信	2,212,937	2,531,815
开出信用证	1,912,162	1,720,642
贷款担保合同	963,135	2,641,306
小计	126,970,919	108,174,265
不可撤销的贷款承诺：		
信用卡信贷额度	8,804,290	3,034,546
合计	<u>135,775,209</u>	<u>111,208,811</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>49,277,576</u>	<u>34,415,010</u>

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

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 承诺及或有负债（续）

3. 受托业务

	2007-12-31	2006-12-31
委托存款	(5,551,762)	(5,898,988)
委托贷款	<u>5,551,762</u>	<u>5,898,988</u>
委托理财资金	(2,007,738)	-
委托理财资产	<u>2,007,738</u>	<u>-</u>

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。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2007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1.61亿元（2006年12月31日：人民币1.88亿元）。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，于本年度，德恒证券有限责任公司清算组要求本公司归还人民币2.6亿元；南方证券股份有限公司破产清算组请求法院裁定本公司退还人民币1.7亿元。本公司于以前年度也收到有关归还上述款项的通知，并已提出异议。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。

4.2 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2007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36.7亿元(2006年12月31日：人民币52.5亿元)。

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2007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26.5亿元（2006年12月31日：人民币16.9亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 资本管理

本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。

于2007年度，本公司通过发行认股权证增加核心资本人民币39亿元。截至2007年12月31日止，本公司核心资本充足率和资本充足率均达到5.8%，核心资本充足率已超过4%的监管要求。

本公司第二批认股权证将于2008年中期行权，如果充分行权预计增加核心资本约人民币19亿元。此外，本公司已经股东大会批准若干核心资本补充计划及附属资本的补充计划，预计可增加约人民币42亿元的核心资本人民币及不超过人民币80亿元的附属资本。

于2007年度，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。

	2007-12-31	2006-12-31
核心资本净额	12,692,620	6,379,384
附属资本	112,317	45,169
资本净额	12,691,876	6,419,812
加权风险资产及市场风险资本调整	220,056,277	173,222,058
核心资本充足率	5.8%	3.7%
资本充足率	5.8%	3.7%

九、 风险披露

1. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的潜在可能性。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

本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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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

	2007-12-31	2006-12-31
现金及存放中央银行款项（不含现金）	39,664,146	25,379,096
存放同业款项	4,013,690	3,081,003
拆出资金	2,642,656	3,369,176
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	427,358
衍生金融资产	291,816	22,763
买入返售金融资产	33,768,925	11,271,768
发放贷款和垫款	215,789,634	175,244,806
可供出售金融资产	17,850,892	18,052,342
持有至到期投资	15,911,486	17,548,193
应收款类债券资产	13,450,000	-
长期股权投资	251,948	247,665
其他资产	2,203,870	987,671
合计	347,316,688	255,631,841
财务担保	126,970,919	108,174,265
不可撤销的贷款承诺	8,804,290	3,034,546
最大信用风险敞口	483,091,897	366,840,652

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，请参看附注五、8。

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）
 2007年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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：

<u>2007-12-31</u>	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
发放贷款和垫款	206,938,684	265,602	14,609,312	221,813,598
可供出售金融资产	17,673,235	-	73,040	17,746,275
持有至到期投资	15,911,486	-	-	15,911,486
应收款类债券资产	13,450,000	-	-	13,450,000
合计	<u>295,838,120</u>	<u>265,602</u>	<u>15,127,765</u>	<u>311,231,487</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

<u>2006-12-31</u>	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	3,073,508	-	74,920	3,148,428
拆出资金	3,284,664	-	409,497	3,694,161
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 资产	427,358	-	-	427,358
买入返售金融资产	11,247,596	-	51,722	11,299,318
发放贷款和垫款	165,296,130	802,855	16,082,962	182,181,947
可供出售金融资产	17,973,886	-	-	17,973,886
持有至到期投资	17,548,193	-	-	17,548,193
合计	<u>218,851,335</u>	<u>802,855</u>	<u>16,619,101</u>	<u>236,273,291</u>

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。

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	<u>2007-12-31</u>					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	<u>94,872</u>	<u>55,482</u>	<u>12,280</u>	<u>102,968</u>	<u>265,602</u>	<u>173,033</u>

	<u>2006-12-31</u>					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	<u>132,637</u>	<u>40,000</u>	<u>179,542</u>	<u>450,676</u>	<u>802,855</u>	<u>295,397</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

已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。

本公司持有的与个别认定为减值贷款相关的担保物于2007年12月31日公允价值为人民币1,988百万元（2006年12月31日：人民币1,931百万元）。

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>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>390,718</u>	<u>900,529</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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于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	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	11,850,638	-	-	-	-	-	28,894,261	40,744,899
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及衍生金融资产	-	4,162,049	2,557,348	5,682,672	115,222	57,710	-	12,575,001
发放贷款和垫款	6,806,547	14,258,620	31,750,385	103,828,330	43,896,193	53,124,173	-	253,664,248
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	19,382,467
持有至到期投资	-	13,818	132,068	1,544,100	10,360,242	6,147,147	-	18,197,375
应收款类债券资产	-	-	-	497,975	14,445,950	-	-	14,943,925
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	251,948	251,948
其他金融资产	88,578	-	846,069	2,457	562	45,502	52,170	1,035,338
金融资产合计	20,980,319	40,717,590	52,973,732	117,994,286	79,199,228	60,454,208	29,332,996	401,652,359
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	27,167,521	17,525,521	5,216,411	1,752,909	-	-	-	51,662,362
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	-	3,451,187	3,073,454	5,309,105	108,021	-	-	11,941,767
吸收存款	106,168,886	40,621,695	49,282,780	70,122,182	20,188,968	318	-	286,384,829
其他金融负债	723,493	887,713	546,389	307,496	36,342	-	-	2,501,433
金融负债合计	134,059,900	62,486,116	58,119,034	77,491,692	20,333,331	318	-	352,490,391
流动性净额	(113,079,581)	(21,768,526)	(5,145,302)	40,502,594	58,865,897	60,453,890	29,332,996	49,161,968

(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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2006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：

		2006-12-31						
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	11,395,020	-	-	-	-	-	14,903,335	26,298,355
同业款项 (1)	2,294,028	3,350,371	9,785,545	1,941,835	465,273	-	-	17,837,052
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	-	1,764,485	97,865	2,280,475	457,568	37,567	-	4,637,960
发放贷款和垫款	8,323,837	10,630,151	25,942,220	84,801,297	28,220,844	38,529,830	-	196,448,179
可供出售金融资产	-	1,566,495	2,195,696	8,317,624	5,076,021	1,705,665	78,456	18,939,957
持有至到期投资	-	10,345	136,907	3,339,201	8,363,007	8,448,086	-	20,297,546
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	247,665	247,665
其他金融资产	104,118	-	70,192	-	520	1,035	111,936	287,801
金融资产合计	<u>22,117,003</u>	<u>17,321,847</u>	<u>38,228,425</u>	<u>100,680,432</u>	<u>42,583,233</u>	<u>48,722,183</u>	<u>15,341,392</u>	<u>284,994,515</u>
负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	13,988,203	765,614	1,274,330	1,807,248	-	-	-	17,835,395
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	-	1,761,248	122,874	2,637,541	57,546	37,566	-	4,616,775
吸收存款	89,268,587	33,181,303	42,614,670	53,816,060	15,937,665	36,728	-	234,855,013
其他金融负债	1,149,399	189	532,689	61,279	34,759	59,295	-	1,837,610
金融负债合计	<u>104,406,189</u>	<u>35,708,354</u>	<u>44,544,563</u>	<u>58,322,128</u>	<u>16,029,970</u>	<u>133,589</u>	<u>-</u>	<u>259,144,793</u>
流动性净额	<u>(82,289,186)</u>	<u>(18,386,507)</u>	<u>(6,316,138)</u>	<u>42,358,304</u>	<u>26,553,263</u>	<u>48,588,594</u>	<u>15,341,392</u>	<u>25,849,722</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3. 市场风险

本公司面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的长头寸。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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 汇率风险

汇率风险主要是由于本公司资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。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	其他	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	39,982,987	455,463	287,937	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	8,200
同业款项 (1)	36,512,797	2,894,457	1,018,017	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	12,775	1,769,441
发放贷款和垫款	209,581,235	5,348,466	859,933	215,789,634
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
应收款类债券资产	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	33,540	4,801,824
资产合计	<u>340,777,276</u>	<u>9,527,460</u>	<u>2,234,625</u>	<u>352,539,361</u>
<u>负债：</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	49,269,603	2,114,598	112,440	51,496,641
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	15,636	1,501,830
吸收存款	270,811,155	7,764,505	2,701,321	281,276,981
其他负债	5,126,495	97,309	34,042	5,257,846
负债合计	<u>326,539,472</u>	<u>10,130,387</u>	<u>2,863,439</u>	<u>339,533,298</u>
资产负债净头寸	<u>14,237,804</u>	<u>(602,927)</u>	<u>(628,814)</u>	<u>13,006,063</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>132,199,399</u>	<u>3,201,181</u>	<u>374,629</u>	<u>135,775,209</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

于2006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：

	2006-12-31			
	人民币	美元	其他	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	25,791,774	322,315	174,087	26,288,176
同业款项 (1)	13,445,030	3,061,641	1,215,276	17,721,947
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	21,514	424,463	4,144	450,121
发放贷款和垫款	171,578,621	2,803,962	862,223	175,244,806
可供出售金融资产	17,905,922	-	146,420	18,052,342
持有至到期投资	16,393,890	1,001,248	153,055	17,548,193
长期股权投资	223,373	24,292	-	247,665
固定资产	1,542,789	-	-	1,542,789
其他资产	3,472,894	160,196	31,563	3,664,653
资产合计	<u>250,375,807</u>	<u>7,798,117</u>	<u>2,586,768</u>	<u>260,760,692</u>
<u>负债：</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,479,647	1,256,692	73,915	17,810,254
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	7,807	500,676	3,383	511,866
吸收存款	223,667,420	6,184,536	2,354,372	232,206,328
其他负债	3,544,707	64,930	25,567	3,635,204
负债合计	<u>243,699,581</u>	<u>8,006,834</u>	<u>2,457,237</u>	<u>254,163,652</u>
资产负债净头寸	<u>6,676,226</u>	<u>(208,717)</u>	<u>129,531</u>	<u>6,597,040</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>108,282,786</u>	<u>2,646,604</u>	<u>279,421</u>	<u>111,208,811</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

下表列示了本公司货币性资产及货币性负债存在重大风险敞口的外币币种。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损益表的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

2007-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+50,101
其他	+/-8%	-/+50,305

2006-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+18,641
其他	+/-8%	+/-10,362

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于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
发放贷款和垫款	98,970,728	109,648,399	6,340,160	830,347	-	215,789,634
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
应收款类债券资产	-	-	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
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	49,806,438	1,690,203	-	-	-	51,496,641
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
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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2006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：

	2006-12-31					
	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	25,169,064	-	-	-	1,119,112	26,288,176
同业款项(1)	15,381,431	1,940,516	400,000	-	-	17,721,947
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	136,677	290,681	-	-	22,763	450,121
发放贷款和垫款	72,089,242	91,379,288	9,489,719	2,286,557	-	175,244,806
可供出售金融资产	4,178,003	9,984,815	2,105,403	1,705,665	78,456	18,052,342
持有至到期投资	245,293	4,842,788	6,449,825	6,010,287	-	17,548,193
长期股权投资	-	-	-	-	247,665	247,665
固定资产	-	-	-	-	1,542,789	1,542,789
其他资产	-	-	-	-	3,664,653	3,664,653
资产合计	<u>117,199,710</u>	<u>108,438,088</u>	<u>18,444,947</u>	<u>10,002,509</u>	<u>6,675,438</u>	<u>260,760,692</u>
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,081,906	1,728,348	-	-	-	17,810,254
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	188,586	295,165	-	-	28,115	511,866
吸收存款	163,533,251	53,488,126	14,103,326	2,254	1,079,371	232,206,328
其他负债	-	-	-	-	3,635,204	3,635,204
负债合计	<u>179,803,743</u>	<u>55,511,639</u>	<u>14,103,326</u>	<u>2,254</u>	<u>4,742,690</u>	<u>254,163,652</u>
利率风险缺口	(62,604,033)	52,926,449	4,341,621	10,000,255	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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

本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2007年12月31日与2006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：

	2007-12-31		2006-12-31	
	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）	355,998	(355,998)	349,137	(349,137)
利率变动导致权益增加/（减少）	90,170	(90,170)	140,749	(140,749)

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。

4 公允价值

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

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

4 公允价值（续）

所采用之方法及假设如下：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括衍生金融资产/金融负债）乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii) 持有至到期的投资及应收款类债券资产乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；
- (iii) 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；
- (iv) 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；
- (v) 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。

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

管理层估计于年末，本公司的贷款、应收款类债券资产及存款的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、 关联方关系及交易

本公司的主要股东如下：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2007-12-31	2006-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.70%	17.89%

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。

本公司处于出售程序的原子公司如下：

名称	注册地	注册资本 (人民币元)	本公司拥有权益比例	主营业务
深圳市元盛实业有限公司	中国深圳	21,010,000	100%	房地产

于2007年12月31日，本公司应收深圳元盛实业有限公司往来款项人民币1,059千元(2006年12月31日：人民币10,989千元)。

本公司与关键管理人员在本年的交易情况如下：

贷款	2007年度	2006年度
年初余额	-	2,713
本年增加	800	-
本年减少	(88)	(2,713)
年末余额	712	-
贷款的利息收入	20	24
存款	2007年度	2006年度
年初余额	10,786	9,492
本年增加	89,627	50,262
本年减少	(81,797)	(48,968)
年末余额	18,616	10,786
存款的利息支出	29	137

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、 关联方关系及交易（续）

于2007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27.72亿元（2006年12月31日：人民币24.15亿元），实际贷款余额人民币11.9亿元（2006年12月31日：人民币12.09亿元）和表外授信余额人民币3.90亿元（2006年12月31日：人民币1.18亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2007年度	2006年度
薪金及其他短期雇员福利	70,156	46,121
离职后福利	556	82
其他长期雇员福利	-	-
辞退福利	-	-
权益计酬福利	6,278	1,472
	<u>76,990</u>	<u>47,675</u>

十一、 资产负债表日后事项

于2008年3月13日，本公司获得中国银行业监督管理委员会和中国人民银行关于同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过70亿元人民币的次级债券的批准。

十二、 比较数据

本年度首次执行企业会计准则，按其列报要求对比较数据进行了重述。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2008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
(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

<u>2007年度</u>	<u>报告期利润</u>	<u>净资产收益率</u>		<u>每股收益</u> <u>人民币元</u>	
		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%	1.27	1.22
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2,607,545	20.05%	32.88%	1.25	1.20
<u>2006年度</u>	<u>报告期利润</u>	<u>净资产收益率</u>		<u>每股收益</u> <u>人民币元</u>	
		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	1,411,947	21.40%	24.45%	0.68	0.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,343,229	20.36%	23.26%	0.64	0.64

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：

	<u>2007年度</u>	<u>2006年度</u>
归属于公司普通股股东的净利润	2,649,903	1,411,947
加/(减)： 非经常性损益项目		
营业外收入	(89,720)	(102,303)
营业外支出	39,887	21,458
所得税影响数	7,475	12,127
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2,607,545	1,343,229

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。非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露规范问答》第1号的规定执行。

（二）国际审计师报告

致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（“贵公司”）于 2007 年 12 月 31 日的资产负债表，2007 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财务报表附注。

管理层对财务报表的责任

按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：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；选择和运用恰当的会计政策；对会计估计作出合理估计。

审计师的责任

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。我们按照我们双方的业务协议条款的规定，仅向贵公司股东报告。除此之外，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。《国际审计准则》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，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。

审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照《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 2007 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

2008 年 3 月 19 日

香港

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2007 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2007	2006
利息收入	4	18,043,900	12,068,420
利息支出	4	(8,438,051)	(5,068,773)
净利息收入	4	9,605,849	6,999,647
手续费及佣金收入	5	667,751	421,988
手续费及佣金支出	5	(147,038)	(76,035)
净手续费及佣金收入	5	520,713	345,953
投资收益	6	200,984	99,623
公允价值变动收益	7	82,171	108,641
汇兑净收益		232,816	188,988
其他净收入	8	214,802	177,832
营业收入合计		10,857,335	7,920,684
员工费用	9	(2,130,330)	(1,471,784)
管理费用	9	(1,802,328)	(1,464,561)
折旧和摊销	9	(274,836)	(275,406)
营业税金及附加		(824,307)	(553,472)
资产减值损失前利润		5,825,534	4,155,461
资产减值损失	10	(2,053,759)	(1,986,217)
税前利润		3,771,775	2,169,244
所得税	11	(1,121,872)	(705,858)
净利润		2,649,903	1,463,386
每股收益			
基本每股收益	12	1.27	0.70
稀释每股收益	12	1.22	0.70

载于财务报表第 151 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
2007 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2007-12-31	2006-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	13	40,726,387	26,288,176
贵金属		8,200	-
存放同业款项	14	4,013,690	3,081,003
拆放同业及金融性公司款项	15	2,642,656	3,369,176
买入返售款项	16	33,768,925	11,271,768
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17	1,477,625	427,358
衍生金融资产	18	291,816	22,763
发放贷款和垫款	19	215,789,634	175,244,806
可供出售金融资产	20	17,825,241	18,217,969
持有至到期投资	21	15,826,998	17,430,604
应收款类投资-债券投资	22	13,450,000	-
房产及设备	23	1,710,094	1,693,940
投资性房地产	24	441,098	460,656
长期预付款		120,942	127,760
无形资产		67,725	26,568
递延税净资产	25	895,845	753,262
其他资产	26	3,383,941	2,082,215
资产总计		352,440,817	260,498,024
负债			
同业存放款项	27	32,388,762	17,069,244
同业及其他金融机构拆入款项		2,640,297	-
客户存款	28	281,276,981	232,206,328
卖出回购款项	16	16,467,582	741,010
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	17	1,246,657	483,751
衍生金融负债	18	255,173	28,115
应交税金		412,970	276,644
应付员工福利	29	925,411	614,628
其他负债	30	3,820,921	2,481,264
负债总计		339,434,754	253,900,984
股东权益			
股本	31	2,293,407	1,945,822
资本公积		5,263,534	1,571,730
储备	32	3,386,065	2,211,742
未分配利润	33	2,063,057	867,746
股东权益总计		13,006,063	6,597,040
负债及股东权益总计		352,440,817	260,498,024

载于财务报表第 151 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
 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32)	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33)	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 151 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32)	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33)	合计
2006年年初数	1,945,822	1,571,730	806,449	2,247	298	479,704	734,651	5,058,652
2006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	-	-	136,392	136,392	-	-	-	136,392
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	-	-	(22,752)	(22,752)	-	-	-	(22,752)
出售后转入损益	-	-	(25,946)	(25,946)	-	-	-	(25,946)
投资性房地产：								
列示于权益的公允价值变动	-	-	544	-	544	-	-	544
转入权益或从权益中转出项目的税金	-	-	(13,236)	(13,154)	(82)	-	-	(13,236)
直接反映在权益中的净损益	-	-	75,002	74,540	462	-	-	75,002
本年净利润	-	-	-	-	-	-	1,463,386	1,463,386
本年确认的净损益合计	-	-	75,002	74,540	462	-	1,463,386	1,538,388
利润分配	-	-	1,330,291	-	-	1,200,000	(1,330,291)	-
2006年年末数	1,945,822	1,571,730	2,211,742	76,787	760	1,679,704	867,746	6,597,040

载于财务报表第 151 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
2007 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2007	2006
营业活动产生的现金流量	34	18,155,886	12,315,524
已付税金		(1,104,310)	(809,983)
营业活动产生的现金流入净额		17,051,576	11,505,541
投资活动产生的现金流入/（流出）额			
购置房产及设备		(316,764)	(200,178)
购置投资性房地产		-	(695)
购置无形资产		(55,434)	(18,555)
处置房产及设备收入		109,300	30,500
处置投资性房地产		18,940	333,459
已收证券投资的利息		673,687	734,795
已收证券投资的股息		6,955	400
增加债券投资所支付的现金		(123,539,875)	(59,721,617)
收回债券投资所收到的现金		111,192,097	50,021,763
增加股权投资所支付的现金		-	(230)
处置股权投资款		179,317	1,372
投资活动现金流出净额		(11,731,777)	(8,818,986)
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		3,136,366	-
支付股利		(20,858)	(1,227)
支付股权分置改革及认股权证行权有关费用		(13,120)	-
筹资活动现金流入/（流出）净额		3,102,388	(1,227)
现金及现金等价物净增加		8,422,187	2,685,328
现金及现金等价物年初数		22,133,228	19,447,900
现金及现金等价物年末数		30,555,415	22,133,228
现金及现金等价物的分析			
现金		1,062,241	909,080
三个月内到期的存放同业款项		2,372,907	2,693,713
三个月内到期的拆放同业款项		1,337,892	2,807,749
三个月内到期的买入返售资产		15,346,034	4,125,713
存放中央银行普通存款余额		10,436,341	10,475,761
三个月内到期的短期投资		-	1,121,212
		30,555,415	22,133,228
补充资料			
收到的利息		16,652,111	11,302,676
支付的利息		(7,648,161)	(4,945,905)

载于财务报表第 151 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
2007 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(“中国”)境内经营。截至 2007 年 12 月 31 日, 本公司已在北京、上海、天津、广州、深圳、重庆、大连、杭州、南京、海口、济南、青岛、珠海、佛山、宁波、温州、成都、昆明等地开设了分支机构。

2. 重要会计政策

编制基准

本财务报表是按照本附注 2 所列示的会计计量政策编制的。该等会计政策是根据《国际财务报告准则》制定。《国际财务报告准则》包括了由国际会计准则理事会公布的准则及其释义, 以及由国际会计准则委员会发布的且仍生效的《国际会计准则》及《常设解释委员会解释公告》。

本财务报表除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、财务担保合同及股份支付以公允价值计量外, 均以历史成本编制。

本公司根据中国财政部制定的相关会计准则记录账目和编制法定财务报表。根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 1 号-存货〉等 38 项具体准则的通知》(财会[2006]3 号), 本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的《企业会计准则》, 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2. 重要会计政策（续）

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抵销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）
2007 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

会计政策变更

本公司采用的会计政策除以下提及的以外，其他与以前会计年度所采用的会计政策保持一致。

公司在本年报告已经采用以下新修订的国际财务报告准则和国际财务报告解释委员会的解释。除某些特定情形需要采用新制定和经修订的会计政策和额外披露外，采用这些新制订和经修订的准则及解释公告对本公司的经营成果和财务状况无重大影响。

《国际财务报告准则第七号》	金融工具：披露
《国际会计准则第一号（修订）》	财务报表列报
《国际财务报告解释委员会解释文件第八号》	《国际财务报告准则第二号》的范围
《国际财务报告解释委员会解释文件第九号》	嵌入式衍生工具的重新评估
《国际财务报告解释委员会解释文件第十号》	中期财务报告和减值

新制定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：

《国际财务报告准则第七号》 金融工具：披露

该准则要求披露令财务报表使用者得以评估本公司金融工具的重要性及这些金融工具所引起风险的性质和程度的信息。新的披露要求贯穿了整个财务报表。采用该准则对于本公司的财务状况或经营成果没有影响且比较数据已经适当的修改。

《国际会计准则第一号（修订）》 财务报表列报

本修订条款要求披露关于本公司资本管理的目标、政策和程序有关披露请见附注 38。

《国际财务报告解释委员会解释文件第八号》《国际财务报告准则第二号》的范围

本解释公告的规定要求《国际财务报告准则第 2 号》“以股份为基础的支付”应用于所有企业无法识别所收到的特定部分或全部产品的合同，特别是所有明显以低于公允价值的价格发行的权益工具。该公告对本公司的经营成果和财务状况无重大影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第九号》 嵌入式衍生工具的重新评估

本解释公告规定以签订合同的日期来确定嵌入式衍生工具存在的日期，仅在合同有所修改并严重影响现金流量时，才需要重新确认。该公告对本公司的经营成果和财务状况无重大影响。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

会计政策变更（续）

《国际财务报告解释委员会解释文件第十号》 中期财务报告和减值

本解释公告禁止公司冲转在中期财务报告中确认的商誉减值损失、权益工具投资减值损失及以成本计量的金融资产减值损失。该公告对本公司的经营成果和财务状况无重大影响。

已颁布尚未生效的《国际财务报告准则》

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：

《国际会计准则第 23 号》	借款费用（修订）
《国际财务报告准则第 8 号》	经营分部
《国际财务报告解释委员会解释公告第 11 号》	《国际财务报告准则第 2 号》—集团及库藏股交易
《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公告第 13 号》	客户忠诚计划
《国际财务报告解释委员会解释公告第 14 号》	《国际会计准则第 19 号》—设定受益福利资产的限额、最低注入资金要求及其相互影响

《国际财务报告准则第23号》（2007年修订）于2007年3月颁布并适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间。其主要取消了企业可以将需要经过相当长时间构建才能达到预定可使用或可销售状态的资产所产生的借款费用直接计入费用的选择权。但经修订准则并未要求企业将需要经过相当长时间构建才能达到预定可使用或可销售状态的以公允价值计量的资产或大量反复生产的存货所产生的借款费用资本化。

《国际财务报告准则第8号》适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间，同时将替代《国际会计准则第14号》。该准则要求一个经济实体应从管理层角度出发来按分部报告披露财务信息。一般而言，所披露的内容应是用于进行内部评估和资源分配的分部经营信息。这些信息可能不同于用来编制资产负债表和利润表的内容。因此，《国际财务报告准则第8号》要求对编制分部报告的依据进行解释并且调节分部报告与资产负债表和利润表的差异。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

已颁布尚未生效的《国际财务报告准则》（续）

《国际财务报告解释委员会解释公告第11号》于2006年11月颁布并适用于2007年3月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要为对以股份为基础的支付计划中的某些特定情况下区分以现金结算的交易和以权益结算的交易，及以股份为基础的支付计划提供指引。

《国际财务报告解释委员解释公告第12号》于2006年11月颁布并适用于2008年1月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要规定了一个经济实体与政府签订合同，参与传统上是由政府实施的公众服务相关基础设施的开发、筹资、营运和维护的会计核算方法。

《国际财务报告解释委员解释公告第13号》于2006年6月颁布并适用于2008年7月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对企业就客户购买货品或服务而授予的忠诚奖励（诸如“积分”）、提供免费或打折的货品或服务的会计核算提供指引。本公司正评估此解释公告对本公司财务报表的影响。

《国际财务报告解释委员解释公告第14号》于2007年7月颁布并适用于2008年1月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对国际会计准则第19号——雇员福利中可被确认为资产的退休福利计划盈余的限额提供指引。

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》可能增加新的或修订的披露以外，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。

合并基准

被本公司直接或间接控制的子公司及特殊目的实体均纳入合并范围。合并时本公司与子公司间之所有重大交易及结存均已于编制合并报表时予以抵销。当期购入的子公司，自控制权转移到本公司起纳入合并范围。预期处置的子公司，直至实际处置日前，仍在合并范围内。

本公司对有重大影响的联营公司投资在合并报表中按照权益法核算。重大影响通常是指本公司持有该联营公司20%及以上的表决权。

2. 重要会计政策（续）

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。

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）

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 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）

(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。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

金融资产（续）

(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。

(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所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在权益中单项列示。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可以运用折现现金流，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）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 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）
2007 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

金融资产的减值（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。该转计的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

对于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。

2. 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

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) (ii)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）

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。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

(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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

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。

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。

经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年期采用直线法计入利润表内。

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。

在建工程达到预定可使用状态时转列为房产及设备，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 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

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。

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现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损益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损益表进行。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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

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，在损益表内确认。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率换算。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。

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有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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

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。

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；
- (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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

所得税（续）

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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2. 重要会计政策（续）

员工福利（续）

(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“其他负债”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，计时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。

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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 重要会计政策（续）

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。

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）
 2007 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：外部收入	4,810,811	2,693,923	1,485,325	525,796	89,994	-	9,605,849
内部收入	-	-	-	-	-	-	-
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	(153,334)	(63,969)	(49,192)	(25,837)	-	-	(292,332)
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
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

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007 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>2006 年度</u>							
利息净收入	2,949,573	2,367,827	1,288,844	338,004	55,399	-	6,999,647
其中：外部收入	3,287,464	2,218,479	1,114,936	324,665	54,103	-	6,999,647
内部收入/（支出）	(337,891)	149,348	173,908	13,339	1,296	-	-
手续费及佣金净收入	189,404	71,652	52,937	11,020	20,940	-	345,953
其他收入	473,259	49,254	53,265	3,366	(4,060)	-	575,084
营业收入	3,612,236	2,488,733	1,395,046	352,390	72,279	-	7,920,684
营业税金及附加	(188,197)	(212,311)	(123,510)	(29,454)	-	-	(553,472)
业务及管理费	(1,652,593)	(866,475)	(550,273)	(142,410)	-	-	(3,211,751)
资产减值损失	(1,723,748)	(173,916)	(11,144)	(67,971)	(9,438)	-	(1,986,217)
营业支出	(3,564,538)	(1,252,702)	(684,927)	(239,835)	(9,438)	-	(5,751,440)
营业利润	47,698	1,236,031	710,119	112,555	62,841	-	2,169,244
折旧及摊销费用	(145,700)	(69,947)	(53,518)	(29,776)	-	-	(298,941)
资本性支出	127,316	38,160	37,778	16,174	-	-	219,428
<u>2006-12-31</u>							
分部资产	159,326,773	90,585,082	60,200,376	13,095,648	2,796,432	(66,259,549)	259,744,762
分部负债	155,572,294	89,377,254	59,492,688	12,984,256	2,734,041	(66,259,549)	253,900,984

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 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

	2007	2006
利息收入:		
贷款的利息收入（注）	14,222,092	9,837,215
金融企业往来利息收入	2,520,703	1,351,626
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）	1,261,540	837,853
小计	18,004,335	12,026,694
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	39,565	41,726
合计	18,043,900	12,068,420
利息支出:		
金融企业往来利息支出	3,390,478	1,519,724
客户存款的利息支出	5,014,596	3,539,215
小计	8,405,074	5,058,939
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	32,977	9,834
合计	8,438,051	5,068,773
净利息收入	9,605,849	6,999,647

注：含金融资产减值损失之利息折现转回人民币5.19亿元(附注19f)（2006年：人民币5.60亿元）

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007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

	2007	2006
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	161,744	127,781
国际结算手续费收入	103,565	84,908
代理业务手续费收入	62,113	18,394
委托贷款手续费收入	8,305	13,994
银行卡手续费收入	131,102	75,775
其他手续费收入	200,922	101,136
小计	667,751	421,988
手续费及佣金支出：		
银行卡手续费支出	91,837	32,074
其他手续费支出	55,201	43,961
小计	147,038	76,035
净手续费及佣金收入	520,713	345,953

6. 投资收益

	2007	2006
为交易而持有的债券投资净收益	4,352	1,113
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	(31,408)	(10,554)
可供出售债券投资出售净收益	40,017	61,512
可供出售股权投资出售净收益	175,736	58,494
股权投资分红收入	6,955	400
衍生金融工具已实现净收益/（损失）	5,332	(11,342)
合计	200,984	99,623

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007 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（损失）/收益

	2007	2006
为交易目的而持有的金融资产	(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	12,534	2,060
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	(10,925)	(12,080)
衍生金融工具	38,288	5,090
投资性房地产	42,733	113,571
合计	<u>82,171</u>	<u>108,641</u>

8. 其他净收入

	2007	2006
出售房产与设备净收益	21,011	2,597
出售投资性房地产净（损失）/收益	(6,311)	41,266
租赁收益	65,994	48,098
处置以物抵债资产净收益	23,218	9,975
预计负债准备	23,998	-
其他净收入	86,892	75,896
合计	<u>214,802</u>	<u>177,832</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007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

	2007	2006
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	1,599,861	1,081,202
其中：现金结算的股份支付	33,800	9,000
社会保险及补充养老保险	364,568	249,244
住房公积金	69,842	50,096
工会经费及培训费	54,177	36,518
其他	41,882	54,724
小计	2,130,330	1,471,784
一般管理费用：		
租赁费	358,887	307,034
电子设备运转费	138,120	66,797
邮电费	77,285	60,602
水电费	40,381	33,954
公杂及印刷费	151,377	134,322
差旅费	87,515	119,512
业务宣传活动费	241,706	151,047
交通费	134,107	72,523
诉讼费	35,754	33,233
咨询及中介费用（注）	100,047	107,034
税金	36,014	33,738
银监会监管费	44,473	47,400
其他	356,662	297,365
小计	1,802,328	1,464,561
折旧及摊销：		
房产与设备折旧	260,561	260,508
无形资产摊销	14,275	14,898
小计	274,836	275,406
合计	4,207,494	3,211,751
包括：		
审计师酬金－财务报表审计费用	4,700	10,250

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 40,333 千元（2006 年度：人民币 41,100 千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 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

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 16)	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备 (附注 19)	6,937,141	1,946,243	(2,301,981)	34,061	(518,592)	(72,908)	6,023,964
可供出售金融资产减值准备 (附注 20)	440,275	30,000	-	-	-	-	470,275
抵债资产跌价准备 (附注 26)	220,008	14,419	-	-	-	(5,814)	228,613
其他资产减值准备	188,891	51,393	-	-	-	(1,836)	238,448
合计	8,206,275	2,053,759	(2,320,479)	34,061	(518,592)	(86,431)	7,368,593

2006 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
存放同业款项减值准备 (附注 14)	76,827	6,113	(15,515)	-	-	-	67,425
拆放同业及金融性公司款项 减值准备 (附注 15)	340,341	13,601	(25,830)	-	-	(3,127)	324,985
买入返售款项减值准备 (附注 16)	27,550	-	-	-	-	-	27,550
贷款减值准备 (附注 19)	6,232,552	1,863,719	(563,956)	2,398	(560,421)	(37,151)	6,937,141
可供出售金融资产减值准备 (附注 20)	431,395	10,402	-	-	-	(1,522)	440,275
抵债资产跌价准备 (附注 26)	171,827	49,198	-	-	-	(1,017)	220,008
其他资产减值准备	169,996	43,184	(23,253)	-	-	(1,036)	188,891
合计	7,450,488	1,986,217	(628,554)	2,398	(560,421)	(43,853)	8,206,275

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 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

	2007	2006
当期所得税		
本年计提	1,216,465	692,720
补提以前年度少计提之所得税	24,171	15,438
递延所得税		
税率变动的的影响	(117,288)	-
其他变动	(1,476)	(2,300)
	<u>1,121,872</u>	<u>705,858</u>

计入当年股东权益项目的当年递延所得税

	2007	2006
公允价值变动	<u>(23,819)</u>	<u>13,236</u>

根据税前利润及中国法定税率 33% 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：

	2007	2006
税前利润	<u>3,771,775</u>	<u>2,169,244</u>
按法定税率 33% 的所得税	1,244,686	715,851
补提以前年度少计提之所得税	24,171	15,438
不可抵扣的费用	5,241	79,487
免税收入	<u>(152,226)</u>	<u>(104,918)</u>
所得税费用	<u>1,121,872</u>	<u>705,858</u>

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”），并将于 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将自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25%。由于企业所得税税率变化而引起递延所得税净资产的变化数已于本年所得税费用中予以计量和确认。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 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

每股基本收益是根据以下数据计算：

	2007	2006
归属于本公司普通股股东的本年净利润	2,649,903	1,463,386
加权平均之已发行的普通股股数（注）	2,093,438	2,086,758
基本每股收益（人民币元）	1.27	0.70

稀释每股收益是根据以下数据计算：

	2007	2006
归属于本公司普通股股东的本年净利润	2,649,903	1,463,386
年度末加权平均普通股股数（注）	2,093,438	2,086,758
稀释因素 - 加权平均普通股股数：		
认股权证	74,140	-
调整后加权平均普通股股数	2,167,578	2,086,758
稀释每股收益（人民币元）	1.22	0.70

注：本公司于 2007 年 6 月派发股票股利 140,936 千股，派发后的发行在外普通股股数为 2,086,758 千股。因此，按调整后的股数重新计算 2006 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

	2007-12-31	2006-12-31
库存现金	1,062,241	909,080
存放中央银行法定准备金-人民币	28,894,261	14,693,303
存放中央银行法定准备金-外币	327,038	204,109
存放中央银行超额存款准备金	10,436,341	10,475,761
存放中央银行的其他款项-财政性存款	6,506	5,923
合计	40,726,387	26,288,176

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

13. 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。

14. 存放同业款项

按地区及交易对手分类如下

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	2,273,251	2,341,711
境内其他金融机构	68,150	76,762
境外同业	1,739,075	729,955
小计	4,080,476	3,148,428
减：减值准备（附注 10）	(66,786)	(67,425)
合计	4,013,690	3,081,003

于2006年12月31日，存放同业款项中有人民币19,722千元因涉及票据纠纷被冻结及人民币211,016千元质押于贷款担保合同。于2007年12月31日，无该等事项。

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

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	687,940	808,553
境内财务公司	48,550	49,000
境内信托投资公司	80,511	161,546
境外同业	2,135,552	2,675,062
小计	2,952,553	3,694,161
减：减值准备（附注 10）	(309,897)	(324,985)
合计	2,642,656	3,369,176

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

16. 买入返售及卖出回购款项

(a) 按交易方类别分析

	2007-12-31	2006-12-31
买入返售款项按交易方分类		
银行同业	22,499,511	10,392,406
其他金融机构	11,299,963	906,912
小计	33,799,474	11,299,318
减：减值准备（附注 10）	(30,549)	(27,550)
合计	33,768,925	11,271,768
卖出回购款项按交易方分类		
银行同业	11,099,633	460,530
其他金融机构	5,367,949	280,480
合计	16,467,582	741,010

(b) 按担保物类别分析

	2007-12-31	2006-12-31
买入返售款项按质押品分类		
证券	551,722	2,595,105
票据	22,470,502	931,713
贷款	10,777,250	7,772,500
小计	33,799,474	11,299,318
减：减值准备（附注10）	(30,549)	(27,550)
合计	33,768,925	11,271,768
卖出回购款项按质押品分类		
证券	14,110,800	-
票据	2,356,782	460,530
贷款	-	280,480
合计	16,467,582	741,010

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

16. 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：

	2007-12-31		2006-12-31	
	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
证券	-	-	1,600,000	1,641,954
票据	11,425,106	11,425,106	392,438	392,438
贷款	10,777,250	10,777,250	6,567,000	6,567,000
合计	<u>22,202,356</u>	<u>22,202,356</u>	<u>8,559,438</u>	<u>8,601,392</u>

其中，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 1,393,049 千元（2006 年 12 月 31 日：无）。本公司承担将该担保物退回的义务。

17. 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

17.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
为交易目的而持有的债券	276,802	37,566
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	<u>1,200,823</u>	<u>389,792</u>
合计	<u>1,477,625</u>	<u>427,358</u>
	2007-12-31	2006-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	816,669	-
政策性银行	616,136	-
同业和其他金融机构	<u>44,820</u>	<u>427,358</u>
合计	<u>1,477,625</u>	<u>427,358</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

17. 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（续）

17.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2007-12-31	2006-12-31
为交易目的而持有的结构性存款	-	37,566
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	1,246,657	446,185
合计	1,246,657	483,751

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。

于 2007 年 12 月 31 日，本公司在初始确认时把人民币 1,246,657 千元 (2006 年 12 月 31 日：人民币 446,185 千元) 的金融负债指定为以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融负债。其公允价值因基准利率变动以外的因素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 31,506 千元 (2006 年 12 月 31 日：人民币 7,617 千元)。

18. 衍生金融工具

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

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

18. 衍生金融工具（续）

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	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>
2006-12-31						
	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	-	2,193,112	1,963,973	4,157,085	15,068	(13,079)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	448,257	22,611	470,868	3	(7,344)
权益衍生工具：						
股票期权合约	-	-	224,966	224,966	7,692	(7,692)
合计	<u>-</u>	<u>2,641,369</u>	<u>2,211,550</u>	<u>4,852,919</u>	<u>22,763</u>	<u>(28,115)</u>

于2007年12月31日及2006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）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

19. 发放贷款和垫款

19a. 按企业和个人分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	150,490,884	126,797,390
贴现	7,780,001	16,473,659
小计	158,270,885	143,271,049
个人贷款和垫款：		
信用卡	2,010,827	544,134
住房抵押	59,297,346	35,821,105
其它	2,234,540	2,545,659
小计	63,542,713	38,910,898
贷款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（附注 19f）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款净额	215,789,634	175,244,806

于 2006 年 12 月 31 日，本公司一般贷款中有人民币 693,912 千元抵押于卖出回购贷款协议，票据贴现中有人民币 460,530 千元抵押于卖出回购票据协议。于 2007 年 12 月 31 日，本公司贷款及票据贴现中无抵押于卖出回购协议。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

19. 发放贷款和垫款（续）

19b. 按行业分析

	2007-12-31	2006-12-31
农牧业、渔业	506,927	612,101
采掘业（重工业）	2,812,800	2,136,750
制造业（轻工业）	55,407,762	46,632,865
能源业	7,832,400	9,075,773
交通运输、邮电	12,663,872	11,652,194
商业	26,296,722	27,506,812
房地产业	14,411,307	12,742,637
社会服务、科技、文化、卫生业	29,969,369	24,628,229
建筑业	7,340,077	7,290,741
其他	64,572,362	39,903,845
贷款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（附注 19f）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款净额	215,789,634	175,244,806

19c. 按担保方式分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
信用贷款	31,864,556	25,312,952
保证贷款	62,376,974	58,903,914
附担保物贷款	119,792,067	81,491,422
其中：抵押贷款	89,703,166	59,026,322
质押贷款	30,088,901	22,465,100
小计	214,033,597	165,708,288
贴现	7,780,001	16,473,659
贷款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（附注 19f）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款净额	215,789,634	175,244,806

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

19. 发放贷款和垫款（续）

19d. 按担保方式分类的逾期贷款分析

	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
	2006-12-31				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	181,290	40,501	20,466	66,785	309,042
保证贷款	228,442	584,591	4,206,377	4,680,913	9,700,323
附担保物贷款	1,788,730	714,232	2,020,575	2,071,676	6,595,213
其中：					
抵押贷款	1,579,564	348,521	1,302,454	1,721,720	4,952,259
质押贷款	209,166	365,711	718,121	349,956	1,642,954
合计	2,198,462	1,339,324	6,247,418	6,819,374	16,604,578

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）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

19. 发放贷款和垫款（续）

19e. 按地区分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
华南地区	78,390,451	65,658,931
华东地区	78,066,203	62,993,976
华北、东北地区	49,966,780	41,675,895
西南地区	14,360,528	10,860,686
离岸业务	1,029,636	992,459
贷款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（附注 19f）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款净额	215,789,634	175,244,806

19f. 贷款减值准备变动

	2007 年度			2006 年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	6,452,271	484,870	6,937,141	5,954,274	278,278	6,232,552
本年计提	1,380,948	565,295	1,946,243	1,654,812	208,907	1,863,719
本年核销	(2,202,225)	(99,756)	(2,301,981)	(561,641)	(2,315)	(563,956)
本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款导致的转回	34,061	-	34,061	2,398	-	2,398
— 贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(518,592)	-	(518,592)	(560,421)	-	(560,421)
本年汇率变动	(72,908)	-	(72,908)	(37,151)	-	(37,151)
年末余额（附注 10）	5,073,555	950,409	6,023,964	6,452,271	484,870	6,937,141

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

20. 可供出售金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	10,657,828	11,688,183
政策性银行	6,621,821	6,047,384
同业和其他金融机构	302,851	234,986
企业	88,452	-
减：减值准备(附注 10)	(30,000)	-
小计	17,640,952	17,970,553
股权投资 (附注 20a)		
流通股	15,329	78,456
非流通股(注)	609,235	609,235
减：减值准备 (附注 10)	(440,275)	(440,275)
小计	184,289	247,416
合计	17,825,241	18,217,969

注：部分非上市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。

20a. 股权投资

被投资单位名称	本公司持 股比例	2007-12-31	2006-12-31
深圳市元盛实业有限公司（注）	100.00%	507,348	507,348
中国银联股份有限公司	3.03%	50,000	50,000
金田实业（集团）股份有限公司	2.03%	9,662	9,662
万科企业股份有限公司	-	-	58,909
海南珠江实业股份有限公司	0.27%	9,650	9,650
深圳鸿基（集团）股份有限公司	0.30%	12,770	4,276
深圳市宝恒（集团）股份有限公司	-	-	14,262
深圳世纪星源股份有限公司	0.04%	2,559	1,009
海南五洲旅游股份有限公司	3.70%	5,220	5,220
梅州涤纶（集团）公司	0.41%	1,100	1,100
深圳中南实业有限公司	4.10%	2,500	2,500
海南君和旅游股份有限公司	9.30%	2,800	2,800
广东三星企业（集团）股份有限公司	0.05%	500	500
海南白云山股份有限公司	0.91%	1,000	1,000
海南赛格股份有限公司	0.56%	1,000	1,000
海南第一投资股份有限公司	0.22%	500	500
海南中海联置业股份有限公司	0.74%	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	13.82%	16,725	16,725
SWIFT会员股份	0.01%	230	230
合计		624,564	687,691
减：股权投资减值准备（附注10）		(440,275)	(440,275)
股权投资净额		184,289	247,416

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

20. 可供出售金融资产（续）

20a. 股权投资（续）

注：管理层认为，由于深圳市元盛实业有限公司处于出售状态且对本公司财务情况影响并不重大，因此不对其财务报表进行合并。

21. 持有至到期投资

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
债券投资按发行人分类：		
政府及央行	9,423,912	9,971,003
政策性银行	5,738,760	6,409,398
同业和其他金融机构	319,472	735,885
企业	<u>344,854</u>	<u>314,318</u>
合计	<u>15,826,998</u>	<u>17,430,604</u>
公允价值	<u>15,246,058</u>	<u>17,321,907</u>

于 2007 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和卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币 1,124,046 千元（2006 年 12 月 31 日：人民币 2,864,200 千元）、人民币 14,555,660 千元（2006 年 12 月 31 日：无）。

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。

22. 应收款类投资-债券投资

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
中央银行票据	<u>13,450,000</u>	<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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

23. 房产及设备

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

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

23. 房产及设备（续）

2006 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	1,485,628	91,539	-	(59,104)	1,518,063
运输工具	211,994	9,878	-	(3,677)	218,195
电子计算机	560,923	64,331	99	(23,834)	601,519
机电设备	238,404	30,857	3,566	(3,792)	269,035
自有房产改良工 程支出	290,337	6,035	5,487	(93)	301,766
租入房产与设备 改良工程支出	451,492	22,147	17,090	(6,178)	484,551
合计	3,238,778	224,787	26,242	(96,678)	3,393,129
累计折旧：					
房屋及建筑物	333,167	40,321	-	(483)	373,005
运输工具	146,674	28,392	-	(3,480)	171,586
电子计算机	375,364	60,246	-	(22,192)	413,418
机电设备	149,631	35,576	-	(2,767)	182,440
自有房产改良工 程支出	198,399	26,941	-	-	225,340
租入房产与设备 改良工程支出	269,289	69,032	-	(4,921)	333,400
合计	1,472,524	260,508	-	(33,843)	1,699,189
净值	1,766,254				1,693,940

于 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（2006 年 12 月 31 日：原值为人民币 181,058 千元，净值为人民币 128,870 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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

24. 投资性房地产

	2007-12-31	2006-12-31
年初余额	460,656	692,636
本年购置	-	695
本年处置	(25,251)	(292,192)
计入损益的公允价值调整	42,733	113,571
转至自用房产	(37,040)	(54,054)
年末余额	441,098	460,656

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。2007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45,377千元（2006年度：人民币39,125千元），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3,284千元（2006年度：人民币4,958千元）。

25. 递延税净资产

2007 年度	年初余额	于损益中确认	直接所有者 权益中确认	年末余额
递延税净资产产生于：				
资产减值准备	1,002,644	(29,088)	-	973,556
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)
其他	(37,730)	(9,665)	23,819	(23,576)
合计	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）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

25. 递延税净资产（续）

2006 年度	年初余额	于损益中确认	直接在所有者 权益中确认	年末余额
递延税净资产产生于：				
资产减值准备	1,000,889	1,755	-	1,002,644
用于抵扣不同税率的应纳税 所得税额的亏损	(235,049)	23,397	-	(211,652)
其他	(1,642)	(22,852)	(13,236)	(37,730)
合计	764,198	2,300	(13,236)	753,262

26. 其它资产

(a) 按性质分析

	2007-12-31	2006-12-31
其它资产：		
证券投资应收利息	708,291	464,507
贷款及同业应收利息	577,892	332,113
预付账款	93,963	80,080
暂付诉讼费	62,664	71,651
抵债资产（附注 26b）	1,009,451	964,103
在建工程	10,809	9,521
应收认股权证行权款	789,961	-
其他	130,910	160,240
合计	3,383,941	2,082,215

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

26. 其它资产（续）

(b) 抵债资产

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
土地、房屋及建筑物	983,027	1,049,994
股权	232,746	109,177
其他	22,291	24,940
合计	<u>1,238,064</u>	<u>1,184,111</u>
减：抵债资产跌价准备（附注 10）	<u>(228,613)</u>	<u>(220,008)</u>
抵债资产净值	<u>1,009,451</u>	<u>964,103</u>

本期本公司共处置抵债资产人民币 175,270 千元（2006 年度：人民币 62,597 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。

27. 同业存放款项

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
境内同业	16,789,193	6,701,964
境内非银行金融机构	<u>15,599,569</u>	<u>10,367,280</u>
合计	<u>32,388,762</u>	<u>17,069,244</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

28. 客户存款

	2007-12-31	2006-12-31
活期存款:		
公司存款	80,950,179	66,786,638
个人存款	16,518,537	14,528,101
小计	<u>97,468,716</u>	<u>81,314,739</u>
定期存款:		
公司存款	76,783,023	58,877,218
个人存款	24,371,478	20,828,590
小计	<u>101,154,501</u>	<u>79,705,808</u>
保证金存款	74,801,665	63,665,947
财政性存款	6,717,154	6,453,419
应解及汇出汇款	<u>1,134,945</u>	<u>1,066,415</u>
合计	<u><u>281,276,981</u></u>	<u><u>232,206,328</u></u>

29. 应付员工福利

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：以现金结算的股份支付	9,000	33,800	-	42,800
社会保险及职工福利	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>
2006 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	283,280	1,081,202	(910,849)	453,633
其中：以现金结算的股份支付	-	9,000	-	9,000
社会保险及职工福利	126,648	249,244	(214,897)	160,995
住房公积金	-	50,096	(50,096)	-
工会经费及培训费	-	36,518	(36,518)	-
其他	-	54,724	(54,724)	-
合计	<u>409,928</u>	<u>1,471,784</u>	<u>(1,267,084)</u>	<u>614,628</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

30. 其它负债

	2007-12-31	2006-12-31
应付利息	1,728,071	942,538
银行本票	712,635	252,073
财务担保合同	32,595	32,996
应交税金-除企业所得税外的其他税费	406,786	226,909
清算过渡款项	91,552	77,292
应付代理证券款项	25,425	12,444
预计负债	77,447	55,449
久悬户挂账	62,367	84,281
预提费用	90,511	73,394
应付购买债券款项	250,000	500,000
应付股利	14,022	22,214
开放式基金认/申购款	106,481	12,531
其他	223,029	189,143
	<u>3,820,921</u>	<u>2,481,264</u>

31. 股本

截至2007年12月31日止，本公司注册及实收股本计2,293,407千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2006-12-31	比例	本年变动	2007-12-31	比例
一、有限售条件股份					
国家法人持股	1,717	0.09%	2,909	4,626	0.20%
境内非国有法人持股	186,640	9.59%	(3,326)	183,314	8.00%
境内自然人持股	100	0.01%	443	543	0.02%
境外法人持股	348,103	17.89%	-	348,103	15.18%
有限售条件股份合计	<u>536,560</u>	<u>27.58%</u>	<u>26</u>	<u>536,586</u>	<u>23.40%</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	1,409,262	72.42%	347,559	1,756,821	76.60%
无限售条件股份合计	<u>1,409,262</u>	<u>72.42%</u>	<u>347,559</u>	<u>1,756,821</u>	<u>76.60%</u>
三、股份总数	<u>1,945,822</u>	<u>100.00%</u>	<u>347,585</u>	<u>2,293,407</u>	<u>100.00%</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

31. 股本（续）

于2007年6月8日，本公司《股权分置改革方案》经股东大会决议通过。根据该方案，本公司以流通股1,409,362千股为基数，以经审计的2006年度财务报告为基础，用未分配利润向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股，流通股股东每10股获得股份1股。在股权分置改革方案实施后首个交易日，公司非流通股股东持有的非流通股股份即获得上市流通权。该方案已于2007年6月18日实施。

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。

深圳市鸿图股份有限公司持有本公司有限售条件股份417千股于本年度司法过户到自然人。

国有法人中国东方资产管理公司于本年度受让了境内非国有法人持股共2,909千股。

另外，本公司董事、监事及高级管理人员持有的有限售条件股份本年度因股改送股、认股权证行权以及于二级市场购入原因共增加26千股。

本年度股本增加系本公司分配股票股利以及发行的认股权证行权。

本公司于2007年度共发行认股权证313,014千份，行权价格为每股人民币19元。截至2007年12月31日，206,649千份已行权，除其中58,441千股于2008年1月办理股份登记以外，其余股份于2007年末已办理股份登记。上述股本变更事项已经安永华明会计师事务所验证并出具(2008)验字第60438538_H01号验资报告和(2008)验字第60438538_H02号验资报告。

32. 储备

	2007-12-31	2006-12-31
法定盈余公积金	719,481	454,491
一般风险准备	2,715,704	1,679,704
可供出售金融资产累计公允价值变动	(60,120)	76,787
自有房地产转投资性房地产增值	11,000	760
合计	3,386,065	2,211,742

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

32. 储备（续）

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 2006 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 2007 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 2007 年 3 月 20 日决议通过，以经境内注册会计师审计后的 2006 年度净利润为基准，按 10%提取法定盈余公积金人民币 130,291 千元，提取一般风险准备人民币 1,200,000 千元。上述分配方案已于 2007 年 6 月 15 日经股东大会审议通过。

经 2007 年 6 月 8 日股东大会决议通过，本公司以流通股 1,409,362 千股为基数，以经审计的 2006 年度法定财务报告为基础，用未分配利润向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股，流通股股东每 10 股获得股份 1 股，共计 140,936 千股。同时本公司向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向派送现金人民币 12,666 千元。

本公司董事会于 2007 年 8 月 15 日决议通过，以经境内注册会计师审计后的 2007 年上半年净利润为基础，按 10%提取法定盈余公积人民币 112,398 千元，提取一般风险准备金人民币 900,000 千元，上述分配方案已于 2007 年 12 月 19 日经股东大会审议通过。

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，在上述 2007 年半年度净利润分配的基础上，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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

34. 现金流量表补充资料

	2007	2006
税前利润	3,771,775	2,169,244
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	260,561	260,508
贷款损失准备	1,946,243	1,863,719
减值贷款利息收入	(518,592)	(560,421)
其他准备	107,516	122,498
预计负债准备	23,998	-
长期预付款摊销	17,495	23,536
无形资产摊销	14,275	14,898
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 产/金融负债的未实现净（收益）/损失	(39,438)	4,930
处置房产与设备净收益	(21,011)	(2,597)
证券投资利息收入	(1,261,540)	(837,853)
证券投资股息收入	(6,955)	(400)
证券销售净收益	(215,753)	(120,006)
出售投资性房地产净损失/（收益）	6,311	(41,266)
投资性房地产公允价值变动	(42,733)	(113,571)
营运资产的净减少/（增加）：		
存放中央银行存款准备金款项	(14,324,470)	(4,368,817)
存放同业款项	(1,257,854)	1,693,396
拆放同业及金融性公司款项	(806,571)	1,131,986
买入返售款项	(11,279,835)	1,518,727
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(1,319,447)	386,796
贷款	(42,083,861)	(27,160,692)
长期预付款	(29,763)	(18,313)
其他资产	(151,348)	(81,779)
营运负债的净增加 /（减少）：		
同业存放款项	15,319,518	6,600,010
同业拆入款项	2,640,297	-
卖出回购款项	15,726,572	(428,543)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负 债	989,964	(196,000)
客户存款	49,002,123	30,327,653
应解及汇出汇款	68,530	62,873
其他负债	1,619,879	65,008
营业活动产生的现金流量	<u>18,155,886</u>	<u>12,315,524</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

35. 承诺及或有负债

35a. 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 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 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：

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
不超过一年支付	263,204	257,844
超过一年但不超过五年支付	627,439	603,810
超过五年支付	<u>281,526</u>	<u>314,659</u>
合计	<u><u>1,172,169</u></u>	<u><u>1,176,313</u></u>

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，未来最小的应收租金如下：

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
不超过一年收取	34,724	33,666
超过一年但不超过五年收取	29,342	39,602
超过五年收取	<u>588</u>	<u>924</u>
合计	<u><u>64,654</u></u>	<u><u>74,192</u></u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

35. 承诺及或有负债（续）

35b. 信贷承诺

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
财务担保合同：		
银行承兑汇票	121,882,685	101,280,502
开出保证凭信	2,212,937	2,531,815
开出信用证	1,912,162	1,720,642
贷款担保合同	<u>963,135</u>	<u>2,641,306</u>
小计	126,970,919	108,174,265
不可撤销的贷款承诺：		
信用卡信贷额度	<u>8,804,290</u>	<u>3,034,546</u>
合计	<u><u>135,775,209</u></u>	<u><u>111,208,811</u></u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u><u>49,277,576</u></u>	<u><u>34,415,010</u></u>

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

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。

35c. 受托业务

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
委托存款	(5,551,762)	(5,898,988)
委托贷款	<u>5,551,762</u>	<u>5,898,988</u>
委托理财资金	(2,007,738)	-
委托理财资产	<u>2,007,738</u>	<u>-</u>

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）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

35. 承诺及或有负债（续）

35d. 或有事项

(1) 未决诉讼和纠纷

于 2007 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 1.61 亿元（2006 年 12 月 31 日：人民币 1.88 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，于本年度，德恒证券有限责任公司清算组要求本公司归还人民币 2.6 亿元；南方证券股份有限公司破产清算组请求法院裁定本公司退还人民币 1.7 亿元。本公司于以前年度也收到有关归还上述款项的通知，并已提出异议。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 2007 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 36.7 亿元（2006 年 12 月 31 日：人民币 52.5 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 2007 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 26.5 亿元（2006 年 12 月 31 日：人民币 16.9 亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

36. 资产负债到期日分析

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							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	11,832,126	-	-	-	-	-	28,894,261	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
发放贷款和垫款	6,806,547	13,121,171	29,652,465	97,909,958	31,199,641	37,099,852	-	215,789,634
可供出售金融资产	43,040	1,928,133	2,904,950	3,001,922	8,851,488	911,419	184,289	17,825,241
持有至到期投资	-	-	109,424	1,075,462	8,803,074	5,839,038	-	15,826,998
应收款类债券资产	-	-	-	-	13,450,000	-	-	13,450,000
房产及设备	-	-	-	-	-	-	1,710,094	1,710,094
其他资产	947,990	1,118,653	810,358	36,629	122,674	45,502	1,827,745	4,909,551
资产合计	21,829,099	37,172,435	48,134,281	105,725,273	63,017,529	43,945,811	32,616,389	352,440,817
负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	27,144,470	17,500,602	5,161,366	1,690,203	-	-	-	51,496,641
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
吸收存款	106,115,991	40,340,274	48,667,576	68,583,447	17,569,378	315	-	281,276,981
其他金融负债	770,532	3,393,978	652,184	228,819	113,789	-	-	5,159,302
负债合计	134,030,993	61,248,662	55,214,732	71,148,864	17,791,188	315	-	339,434,754
流动性净值	(112,201,894)	(24,076,227)	(7,080,451)	34,576,409	45,226,341	43,945,496	32,616,389	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）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

36. 资产负债到期日分析（续）

于 2006 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

	2006-12-31						
	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
资产：							
现金及存放中央银行款项	11,384,841	-	-	-	-	-	14,903,335
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
同业款项 (1)	2,294,028	3,332,332	9,736,293	1,914,294	445,000	-	-
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	-	-	2,088	17,816	392,650	37,567	-
发放贷款和垫款	8,323,837	9,873,020	24,495,189	80,858,771	20,649,829	31,044,160	-
可供出售金融资产	-	1,547,999	2,143,633	8,102,969	4,470,288	1,705,664	247,416
持有至到期投资	-	1,651	119,684	2,824,636	6,036,547	8,448,086	-
房产及设备	-	-	-	-	-	-	1,693,940
其他资产	959,285	10	470,312	300,644	24,232	846,514	849,464
资产合计	22,961,991	14,755,012	36,967,199	94,019,130	32,018,546	42,081,991	17,694,155
负债：							
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	13,988,203	761,987	1,267,707	1,792,357	-	-	-
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	-	-	28,050	388,704	57,546	37,566	-
吸收存款	89,233,066	33,020,086	42,348,112	52,858,605	14,709,735	36,724	-
其他金融负债	1,149,400	390,734	988,965	577,626	206,239	59,572	-
负债合计	104,370,669	34,172,807	44,632,834	55,617,292	14,973,520	133,862	-
流动性净值	(81,408,678)	(19,417,795)	(7,665,635)	38,401,838	17,045,026	41,948,129	17,694,155

(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。

37. 风险披露

37a. 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。

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37a. 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

	2007-12-31	2006-12-31
现金及存放中央银行款项（不含现金）	39,664,146	25,379,096
存放同业款项	4,013,690	3,081,003
拆出资金	2,642,656	3,369,176
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	427,358
衍生金融资产	291,816	22,763
买入返售金融资产	33,768,925	11,271,768
贷款和垫款	215,789,634	175,244,806
可供出售金融资产	17,825,241	18,217,969
持有至到期投资	15,826,998	17,430,604
应收款类债券资产	13,450,000	-
其他资产	2,565,957	1,187,298
合计	347,316,688	255,631,841
财务担保	126,970,919	108,174,265
不可撤销的贷款承诺	8,804,290	3,034,546
最大信用风险敞口	483,091,897	366,840,652

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 19。

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37a. 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：

<u>2007-12-31</u>	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
买入返售金融资产	33,747,752	-	51,722	33,799,474
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
贷款和垫款	206,938,684	265,602	14,609,312	221,813,598
可供出售金融资产	17,597,912	-	73,040	17,670,952
持有至到期投资	15,826,998	-	-	15,826,998
应收款类债券资产	13,450,000	-	-	13,450,000
合计	<u>295,678,309</u>	<u>265,602</u>	<u>15,127,765</u>	<u>311,071,676</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37a. 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）：

<u>2006-12-31</u>	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	3,073,508	-	74,920	3,148,428
拆出资金	3,284,664	-	409,497	3,694,161
买入返售金融资产	11,247,596	-	51,722	11,299,318
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	427,358	-	-	427,358
贷款和垫款	165,296,130	802,855	16,082,962	182,181,947
可供出售金融资产	17,970,553	-	-	17,970,553
持有至到期投资	17,430,604	-	-	17,430,604
合计	<u>218,730,413</u>	<u>802,855</u>	<u>16,619,101</u>	<u>236,152,369</u>

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。

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：

	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	<u>94,872</u>	<u>55,482</u>	<u>12,280</u>	<u>102,968</u>	<u>265,602</u>	<u>173,033</u>

	2006-12-31					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	<u>132,637</u>	<u>40,000</u>	<u>179,542</u>	<u>450,676</u>	<u>802,855</u>	<u>295,397</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37a. 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。

本公司持有的与个别认定为减值贷款相关的担保物于2007年12月31日公允价值为人民币1,988百万元（2006年12月31日：人民币1,931百万元）。

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：

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>390,718</u>	<u>900,529</u>

37b. 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）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37b. 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
2007-12-31								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (1)	27,167,521	17,525,521	5,216,411	1,752,909	-	-	-	51,662,362
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	-	3,451,187	3,073,454	5,309,105	108,021	-	-	11,941,767
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>62,486,116</u>	<u>58,119,034</u>	<u>77,491,692</u>	<u>20,333,331</u>	<u>318</u>	<u>-</u>	<u>352,490,391</u>
2006-12-31								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (1)	13,988,203	765,614	1,274,330	1,807,248	-	-	-	17,835,395
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	-	1,761,248	122,874	2,637,541	57,546	37,566	-	4,616,775
客户存款	89,268,587	33,181,303	42,614,670	53,816,060	15,937,665	36,728	-	234,855,013
其它金融负债	1,149,399	189	532,689	61,279	34,759	59,295	-	1,837,610
未折现金融负债合计	<u>104,406,189</u>	<u>35,708,354</u>	<u>44,544,563</u>	<u>58,322,128</u>	<u>16,029,970</u>	<u>133,589</u>	<u>-</u>	<u>259,144,793</u>

(1) 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。

37. 风险披露（续）

37c. 市场风险

本公司面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的长头寸。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

汇率风险主要是由于本公司资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37c. 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	其他	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	39,982,987	455,463	287,937	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	8,200
同业款项 (1)	36,512,797	2,894,457	1,018,017	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	12,775	1,769,441
发放贷款和垫款	209,581,235	5,348,466	859,933	215,789,634
可供出售金融资产	17,685,815	139,426	-	17,825,241
持有至到期投资	15,261,646	542,929	22,423	15,826,998
应收款类债券资产	13,450,000	-	-	13,450,000
房产及设备	1,710,094	-	-	1,710,094
其他资产	4,759,988	116,023	33,540	4,909,551
资产合计	340,678,732	9,527,460	2,234,625	352,440,817
<u>负债：</u>				
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(2)	49,269,603	2,114,598	112,440	51,496,641
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	15,636	1,501,830
吸收存款	270,811,155	7,764,505	2,701,321	281,276,981
其他负债	5,027,951	97,309	34,042	5,159,302
负债合计	326,440,928	10,130,387	2,863,439	339,434,754
资产负债净头寸	14,237,804	(602,927)	(628,814)	13,006,063
资产负债表外信贷承诺	132,199,399	3,201,181	374,629	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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于2006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：

	2006-12-31			
	人民币	美元	其他	合计
<u>资产：</u>				
现金及存放中央银行款项	25,791,774	322,315	174,087	26,288,176
同业款项 (1)	13,445,030	3,061,641	1,215,276	17,721,947
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	21,514	424,463	4,144	450,121
发放贷款和垫款	171,578,621	2,803,962	862,223	175,244,806
可供出售金融资产	18,047,257	24,292	146,420	18,217,969
持有至到期投资	16,276,301	1,001,248	153,055	17,430,604
房产及设备	1,693,940	-	-	1,693,940
其他资产	3,258,702	160,196	31,563	3,450,461
资产合计	250,113,139	7,798,117	2,586,768	260,498,024
<u>负债：</u>				
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(2)	16,479,647	1,256,692	73,915	17,810,254
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	7,807	500,676	3,383	511,866
吸收存款	223,667,420	6,184,536	2,354,372	232,206,328
其他负债	3,282,039	64,930	25,567	3,372,536
负债合计	243,436,913	8,006,834	2,457,237	253,900,984
资产负债净头寸	6,676,226	(208,717)	129,531	6,597,040
资产负债表外信贷承诺	108,282,786	2,646,604	279,421	111,208,811

(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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

下表列示了本公司货币性资产及货币性负债存在重大风险敞口的外币币种。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损益表的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

2007-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+50,101
其他	+/-8%	-/+50,305

2006-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+18,641
其他	+/-8%	+/-10,362

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37c. 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
发放贷款和垫款	98,970,728	109,648,399	6,340,160	830,347	-	215,789,634
可供出售金融资产	7,063,115	4,738,453	4,998,178	841,206	184,289	17,825,241
持有至到期投资	600,387	4,659,390	6,279,872	4,287,349	-	15,826,998
应收款类债券资产	-	-	13,450,000	-	-	13,450,000
房产及设备	-	-	-	-	1,710,094	1,710,094
其他资产	-	-	-	-	4,909,551	4,909,551
资产合计	183,783,146	122,568,660	31,558,210	6,008,902	8,521,899	352,440,817
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及 拆入资金 (2)	49,806,438	1,690,203	-	-	-	51,496,641
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
吸收存款	197,468,485	65,092,412	17,481,005	315	1,234,764	281,276,981
其他负债	-	-	-	-	5,159,302	5,159,302
负债合计	247,964,938	67,333,005	17,487,257	315	6,649,239	339,434,754
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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37c. 市场风险（续）

利率风险（续）

于2006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：

	2006-12-31					
	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	25,169,064	-	-	-	1,119,112	26,288,176
同业款项 (1)	15,381,431	1,940,516	400,000	-	-	17,721,947
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	136,677	290,681	-	-	22,763	450,121
发放贷款和垫款	72,089,242	91,379,288	9,489,719	2,286,557	-	175,244,806
可供出售金融资产	4,178,003	9,984,815	2,102,070	1,705,665	247,416	18,217,969
持有至到期投资	241,042	4,773,342	6,405,933	6,010,287	-	17,430,604
房产及设备	-	-	-	-	1,693,940	1,693,940
其他资产	-	-	-	-	3,450,461	3,450,461
资产合计	117,195,459	108,368,642	18,397,722	10,002,509	6,533,692	260,498,024
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及 拆入资金 (2)	16,081,906	1,728,348	-	-	-	17,810,254
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	188,586	295,165	-	-	28,115	511,866
吸收存款	163,533,251	53,488,126	14,103,326	2,254	1,079,371	232,206,328
其他负债	-	-	-	-	3,372,536	3,372,536
负债合计	179,803,743	55,511,639	14,103,326	2,254	4,480,022	253,900,984
利率风险缺口	(62,608,284)	52,857,003	4,294,396	10,000,255	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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

37. 风险披露（续）

37c. 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2007年12月31日与2006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：

	2007-12-31		2006-12-31	
	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）	355,998	(355,998)	349,137	(349,137)
利率变动导致权益增加/（减少）	90,170	(90,170)	140,749	(140,749)

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。

37d. 公允价值

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

37. 风险披露（续）

37d. 公允价值（续）

所采用之方法及假设如下：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括衍生金融资产/金融负债）乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii) 持有至到期的投资及应收款类债券资产乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；
- (iii) 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；
- (iv) 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；
- (v) 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。

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

管理层估计于年末，本公司的贷款、应收款类债券资产及存款的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

38. 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。

于2007年度，本公司通过发行认股权证增加核心资本人民币39亿元。截至2007年12月31日止，本公司核心资本充足率和资本充足率均达到5.8%，核心资本充足率已超过4%的监管要求。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

38. 资本管理（续）

本公司第二批认股权证将于2008年中期行权，如果充分行权预计增加核心资本约人民币19亿元。此外，本公司已经股东大会批准若干核心资本补充计划及附属资本的补充计划，预计可增加约人民币42亿元的核心资本人民币及不超过人民币80亿元的附属资本。

于2007年度，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。

	2007-12-31	2006-12-31
核心资本净额	12,692,620	6,379,384
附属资本	112,317	45,169
资本净额	12,691,876	6,419,812
加权风险资产及市场风险资本调整	220,056,277	173,222,058
核心资本充足率	5.8%	3.7%
资本充足率	5.8%	3.7%

39. 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	
		2007-12-31	2006-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.70%	17.89%

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

39. 关联方关系及其交易（续）

本公司处于出售程序的原子公司如下：

名称	注册地	注册资本 (人民币元)	本公司拥有权益 比例	主营业务
深圳市元盛实业有限公司	中国深圳	21,010,000	100%	房地产

于2007年12月31日，本公司应收深圳元盛实业有限公司往来款项人民币1,059千元
(2006年12月31日：人民币10,989千元)。

本公司与关键管理人员在本年度的交易情况如下：

贷款	2007 年度	2006 年度
年初余额	-	2,713
本年增加	800	-
本年减少	(88)	(2,713)
年末余额	712	-
贷款的利息收入	20	24
存款	2007 年度	2006 年度
年初余额	10,786	9,492
本年增加	89,627	50,262
本年减少	(81,797)	(48,968)
年末余额	18,616	10,786
存款的利息支出	29	137

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）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

39. 关联方关系及其交易（续）

于2007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27.72亿元（2006年12月31日：人民币24.15亿元），实际贷款余额人民币11.9亿元（2006年12月31日：人民币12.09亿元）和表外授信余额人民币3.90亿元（2006年12月31日：人民币1.18亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2007 年度	2006 年度
薪金及其他短期雇员福利	70,156	46,121
离职后福利	556	82
其他长期雇员福利	-	-
辞退福利	-	-
权益计酬福利	6,278	1,472
合计	<u>76,990</u>	<u>47,675</u>

40. 退休金计划

根据政府有关规定，本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金，其金额根据各分支机构所在地的政策，以职工工资总额的9%-23%为计提比例来计算（2006年度：10% to 23%）。

41. 资产负债表日后事项

于2008年3月13日，本公司获得中国银行业监督管理委员会和中国人民银行关于同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过70亿元人民币的次级债券的批准。

42. 比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本年报表呈报形式。

43. 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2008年3月19日决议批准。

第十四节 董事、高级管理人员关于 2007 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 2007 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 2007 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 2007 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
弗兰克纽曼 (Frank. N. Newman)		米高奥汉伦 (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		郝建平	
李敬和		王博民	
王开国		徐进	
肖遂宁			
刘宝瑞			
胡跃飞			

第十五节 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

2008年3月20日