

深圳发展银行股份有限公司

Shenzhen Development Bank

2008 年半年度报告全文

# 目 录

第一节	重要提示 .....	1
第二节	公司基本情况 .....	1
第三节	股本变动和主要股东持股情况 .....	13
第四节	董事、监事、高级管理人员情况 .....	16
第五节	董事会报告 .....	17
第六节	重要事项 .....	29
第七节	财务会计报告 .....	36
第八节	备查文件 .....	105
	董事、高级管理人员关于 2008 年半年度报告的书面确认意见 .....	106

## 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 7 次会议审议了 2008 年半年度报告全文及其摘要。参加本次董事会会议的董事共 12 人。董事单伟建、刘伟琪因事不能参加会议，分别委托董事唐开罗（Daniel A. Carroll）、马雪征行使表决权，本次董事会会议一致同意此报告。

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 2008 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

本行 2008 年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计并出具标准审计报告。

## 第二节 公司基本情况

### （一）公司简介

1、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

2、股票上市证券交易所：深圳证券交易所

股票简称：深发展 A

股票代码：000001

3、公司注册地址：中国广东省深圳市

公司办公地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

邮政编码：518001

公司国际互联网网址：<http://www.sdb.com.cn>

公司电子邮箱：[dsh@sdb.com.cn](mailto:dsh@sdb.com.cn)

4、法定代表人：法兰克纽曼(Frank N. Newman)

5、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](mailto:dsh@sdb.com.cn)

6、本行选定信息披露报刊：《中国证券报》、《证券时报》

登载本行半年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：

(二) 主要财务数据和指标

1、主要会计数据和财务指标

(货币单位：人民币千元)

	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 期末增减
总资产	441,823,484	352,539,361	25.3%
总负债	424,880,185	339,553,298	25.1%
所有者权益(或股东权益)	16,943,299	13,006,063	30.3%
每股净资产(元)	7.09	5.67	25.0%
	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减
营业利润	2,840,996	1,681,775	68.9%
利润总额	2,825,668	1,689,924	67.2%
净利润	2,143,834	1,123,983	90.7%
扣除非经常性损益后的净利润	2,156,403	1,117,056	93.0%
基本每股收益(元)	0.93	0.54	72.2%
稀释每股收益(元)	0.92	0.54	70.4%
净资产收益率(半年,非年化)	12.65%	14.60%	-1.95 百分点
平均净资产收益率(半年,非年化)	15.23%	15.70%	-0.47 百分点
经营活动产生的现金流量净额	9,286,973	13,170,709	-29.5%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	3.89	6.31	-38.4%

注：年化的净资产收益率和平均净资产收益率分别为 25.31%和 30.45%。

2、非经常性损益项目和金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	2008 年 1-6 月
扣除计提资产减值准备后的营业外收入、支出净额	-15,328
以上调整对所得税影响	2,759
合计	-12,569

### 3、报告期内净资产收益率和每股收益

报告期利润	净资产收益率(%) (注)		每股收益(元)	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.65	15.23	0.93	0.92
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.73	15.32	0.94	0.92

注：净资产收益率根据报告期净利润计算，未经年化。

### (三) 主要商业银行业务数据

#### 1、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	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31	2006 年 12 月 31
总负债	424,880,185	339,533,298	254,163,652
存款总额	343,139,864	281,276,981	232,206,328
长期存款	48,806,889	40,680,970	14,897,794
同业拆入	1,300,000	2,300,000	-
贷款总额	246,372,536	221,035,529	182,181,947

#### 2、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	2008 年 6 月		2007 年		2006 年	
			期末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率		≥8	8.53	8.47	5.77	4.44	3.71	3.63
核心资本充足率		≥4	6.15	5.93	5.77	4.43	3.68	3.58
不良贷款率		≤8	4.64	4.93	5.64	6.68	7.98	8.63
存贷款比例(不含贴现)		≤75	71.87	73.22	75.78	73.26	71.36	67.78
拆借资金比例	拆入资金比例		0.39	0.79	0.85	0.50	0	0
	拆出资金比		1.30	1.18	0.33	0.69	0.34	1.07
流动性比例	人民币	≥25	49.69	40.81	39.33	41.85	45.99	34.18
	外 币	≥25	88.51	66.64	42.21	57.24	305.70	139.03
单一最大客户贷款比例		≤10	3.09	3.45	5.41	7.84	9.17	11.48
最大十家客户贷款比率			26.46	28.25	42.74	63.35	71.38	
拨备覆盖率		不适用	53.75		48.28		46.91	
拨备充足率		≥100	122.84		127.2		106.90	
成本收入比(不含营业税)		不适用	35.03		38.93		41.41	
资产收益率(半年,非年化)		不适用	0.49		0.75		0.54	
净资产收益率(半年,非年化)		不适用	12.65		20.37		21.4	
净资产收益率(加权平均,非年化)		不适用	15.23		33.41		24.45	

说明：1、上表财务指标按银监会最新规定的定义编制。

2、年化的资产收益率、净资产收益率和加权平均净资产收益率分别为 0.97%、25.31%、30.45%。

### 3、资本构成与变化情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本净额	22,633	12,692	6,420
核心资本净额	16,328	12,693	6,379
附属资本	6,665	112	45
加权风险资产及市场风险资本调整	265,317	220,056	173,222
资本充足率	8.53%	5.77%	3.71%
核心资本充足率	6.15%	5.77%	3.68%

### 4、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 (人民币百万元)	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	14,973	104
深圳分行	深圳市深南大道 1056 号银座国际大厦	88	66,224	1502
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	41,826	694
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	5,793	165
珠海分行	珠海市香洲区银桦路 8 号	6	4,124	155
佛山分行	佛山市禅城区莲花路 148 号	10	11,744	357
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	25	55,259	869
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	17	33,631	570
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	12,443	361
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	9,640	254
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	20	58,527	703
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	7	10,216	266
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	8	10,660	235
南京分行	南京市中山北路 28 号	11	27,390	370
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	10	11,403	323
济南分行	济南市历山路 138 号	6	10,797	216
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	6	12,739	257
成都分行	成都市顺城大街 206 号	7	10,237	234
昆明分行	昆明市青年路 450 号	5	4,534	135
合计		260	412,160	7770

## 5、报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币千元)

五级分类	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常	233,261,662	94.68%	206,550,728	93.45%
关注	1,689,678	0.68%	2,009,464	0.91%
次级	6,074,089	2.47%	7,369,919	3.33%
可疑	3,803,149	1.54%	4,505,610	2.04%
损失	1,543,958	0.63%	599,808	0.27%
合计	246,372,536	100.00%	221,035,529	100.00%

说明：

(1) 报告期末, 本行贷款减值准备余额为 61.39 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 33.24 亿元，并于股东权益中列示。

(3) 中财系列 15 亿元贷款是本行最大的一组不良贷款。2008 年 5 月 15 日，本行发布公告，主要内容为本行与北京北大青鸟有限责任公司、北京东华广场置业有限公司、北京城建东华房地产开发有限责任公司就本行 15 亿元问题贷款中的 10 亿达成和解协议。截至本报告日，履行该协议所需的相关步骤尚未完成，协议尚未最终履行。如以前公告，该协议的履行存在不确定性。本行已针对该系列贷款专项计提 6 亿元减值准备。

## 6、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	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	期末占贷款总额比
重组贷款	2,547,669	2,944,229	1.03%
逾期贷款	428,979	277,081	0.17%
非应计贷款	11,205,422	12,033,454	4.55%

说明：

(1) 截至报告期末，本行重组贷款余额 25.48 亿元，较年初减少 3.97 亿元，减幅 13.47%，主要是本行加强对重组贷款的管理，加大对不良重组贷款的清收、处置力度所致。

(2) 截至报告期末，本行逾期贷款余额 4.29 亿元，较年初增加 1.52 亿元，主要是由于今年上半年受宏观调控政策和国内外经济形势影响，个别民营中小企业经营出现下滑，资金情况较紧张导致。

(3) 截至报告期末，本行非应计贷款余额 112.05 亿元，较年初减少 8.28 亿元。主要原因是本行加强对贷款期限管理及贷款到期归还情况和资产质量状况的跟踪监测，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。

## 7、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	
期初数	6,023,964
加：本期提取	1,012,439
减：已减值贷款利息冲减	196,049
本期净计提	816,390
加：本期收回	2,510
减：汇率及其他变动	3,544
减：本期核销	700,036
期末数	6,139,284

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

## 8、报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额为 59.89 亿元，占期末贷款余额的 2.43%。主要有以下客户：中国冶金科工集团、深圳市中信城市广场投资有限公司、华润股份有限公司、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、中国五矿集团公司、江苏省高速公路经营管理中心、南京地下铁道有限责任公司、重庆市城市建设投资公司、中国水利水电建设集团公司。

## 9、截至报告期末，本行无占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款。

## 10、报告期营业收入构成及变动情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2008 年 1-6 月		2007 年 1-6 月		同比增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	6,302,549	88.6%	4,434,085	90.6%	42.1%
其中：存贷款利息净收入	5,787,574	81.3%	4,063,026	83.0%	42.4%
金融企业往来利息净收入	(398,909)	(5.5%)	(168,094)	(3.4%)	(137.3%)
债券业务利息净收入	913,884	12.8%	539,153	11.0%	69.5%
手续费及佣金净收入	380,534	5.3%	209,515	4.3%	81.6%
其他营业净收入	432,170	6.1%	247,115	5.1%	74.9%
营业净收入总额	7,115,253	100.0%	4,890,715	100.0%	45.5%

2008 年上半年，由于规模的成长和利差的扩大，利息净收入较上年增长 42.1%，但在营业净收入中的占比较上年同期下降 2.1 个百分点，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 81.6%。



11、报告期末，本行贷款投放的行业分布、地区分布、担保方式分布情况

11.1 贷款投放按行业分布情况

（货币单位：人民币千元）

行业	2008年6月30日	
	余额	占比
农牧业、渔业	637,293	0.3%
采掘业（重工业）	2,594,070	1.0%
能源业	9,127,597	3.7%
建筑业	10,250,204	4.2%
交通运输、邮电	12,670,670	5.1%
房地产业	16,700,837	6.8%
社会服务、科技、文化、卫生业	29,666,428	12.0%
商业	31,936,293	13.0%
制造业（轻工业）	62,280,315	25.3%
其他（主要为个贷）	70,508,829	28.6%
贷款和垫款总额	246,372,536	100.0%

截至报告期末，本行公司贷款投放主要是以下行业：制造业（轻工业）、商业、社会服务业、房地产业、交通运输邮电业、建筑业、能源业、采掘业（重工业）、其他、科技文化卫生业等。

本行贷款投向主要集中在个人贷款、制造业（轻工业）、商业和社会服务业(含科技、文化、卫生业)，分别占期末贷款余额的 28%、25%、13%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。

11.2 贷款投放按地区分布情况

（货币单位：人民币千元）

	2008年6月30日	
	余额	占比
华南地区	85,850,206	34.8%
华东地区	87,097,627	35.4%
华北东北地区	55,995,907	22.7%
西南地区	16,090,897	6.5%
离岸业务	1,337,899	0.6%
合计	246,372,536	100.0%

### 11.3 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	37,734,518	15.3%
保证贷款	63,361,314	25.7%
抵押贷款	100,399,551	40.8%
质押贷款	31,634,885	12.8%
贴现	13,242,268	5.4%
合计	246,372,536	100.0%

### 12、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	921,140
其他	22,156
<b>小计</b>	<b>943,296</b>
抵债资产跌价准备余额	232,180
抵债资产净值	711,116

### 13、报告期主要贷款类别平均余额及平均贷款(年)利率

(货币单位：人民币万元)

类别	平均余额	平均贷款(年)利率
短期贷款(本外币)	12,722,699	7.11%
中长期贷款(本外币)	8,407,014	6.84%

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。

### 14、报告期末所持国债、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675亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

(货币单位：人民币千元)

类别	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
01 记账式国债	1,368,550	2.9-6.8	2008/12-2011/08	-
03 记账式国债	1,443,055	2.53-4.75	2008/07-2013/10	-
06 记账式国债	5,867,000	2.12-2.8	2009/04-2016/03	-
08 记账式国债	2,920,000	0-4.5	2008/08-2038/05	-
02 政策性金融债	3,448,000	2.6-4.2	2009/07-2022/05	-
05 政策性金融债	2,110,000	2.05-4.86	2008/07-2020/06	-
06 政策性金融债	1,795,000	2.6-4.22	2008/08-2016/02	-
07 政策性金融债	5,575,000	2.93-5.14	2008/07-2017/09	-
08 政策性金融债	2,530,000	0-5.1	2009/05-2018/04	-
其他央行票据	18,200,000	0-4.56	2008/07-2011/06	-

报告期末持有衍生金融工具情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外币远期合约	12,582,379	184,300	(97,512)
利率掉期合约	1,045,000	-	(6,580)
股票期权合约	1,951,571	57,774	(57,774)
权益互换合约	528,841	687	(2,179)
其他衍生工具	1,831,041	36,249	(36,249)
合计	17,938,832	279,010	(200,294)

15、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
应收利息	1,510,323	-
其他应收款	1,914,217	255,714

注：本行应收利息为本行计提的计息日至结息日之间的贷款利息，以及贷款未转为非应计贷款前的欠息。本行未对该部分欠息计提坏帐准备，在其贷款转为非应计贷款时，冲减当期利息收入，转为表外核算。对其他应收款，本行预期未来现金流的折现值，以单项、组合形式计提坏帐准备。

16、报告期内主要存款类别平均余额及平均存款（年）利率

(货币单位：人民币百万元)

类 别	平均余额	平均存款（年）利率
企业活期存款（本外币）	88,873	0.95%
企业定期存款（本外币）	87,873	3.76%
储蓄活期存款（本外币）	16,695	0.74%
储蓄定期存款（本外币）	22,747	3.20%
保证金存款（本外币）	88,433	2.80%

17、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（包括贷款五级分类中的次级类、可疑类和损失类）余额共计 114.21 亿元。

报告期内，随着宏观调控政策效果的逐步显现，部分行业（特别是中小企业）资金面趋紧，房地产市场普遍降温，增加了商业银行不良资产清收工作的难度，同时也增加了处置抵债资产工作的难度。报告期内，本行进一步提高不良资产管理水平，秉承精耕细作管理理念，对不良资产进行分类排队，明确清收目标和清收策略，持续加大不良资产清收力度，组合运用多种清收途径

与方法，提高清收效率；强化抵债资产经营管理，加快处置进度，实现抵债资产保值增值；认真做好呆帐核销工作。本行上半年共收回不良资产 10.17 亿元，其中现金收回占比 63.67%；处置抵债资产 0.89 亿元；核销呆帐 7.00 亿元。

18、报告期内本行无逾期未偿付的债务。

19、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余额

(货币单位：人民币千元)

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	增加
开出承兑汇票	159,329,096	121,882,685	30.7%
开出信用证	2,179,137	1,912,162	14.0%
开出保证凭信	1,972,633	2,212,937	-10.9%
未使用的信用卡额度	12,088,435	8,804,290	37.3%
贷款担保合同	177,698	963,135	-81.6%
不可撤销的贷款承诺	-	-	-

20、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。报告期内本公司实行独立的信贷风险垂直管理，在全行范围内统一实施一整套规范的信贷授权、调查、审查、审批、放款、贷后检查、合规监管和监测预警操作程序和标准，按照国家宏观调控政策严格执行贷款发放进度计划，并根据经济环境变化和本公司管理要求，不断完善信贷风险管理，修订信贷政策指引，完善信贷授权制度和信贷产品准入审核，严格控制两高（高耗能、高污染）和过剩行业贷款发放，建立信贷退出机制，优化信贷结构和资产组合，加强信贷监测预警工作和信贷重点环节的专项检查工作，加快信贷管理信息系统的建设，实现信贷业务的可持续发展。采取多种方式处置不良资产，不良贷款和不良贷款率保持双降。

#### 2、市场风险。

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定本行市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。该委员会也负责动态控制本行的业

务总量与结构、利率及流动性等。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对本行资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

### 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、监管报告、数据库”六个维度的管控思路构建全行操作风险管控体系，加强操作风险防控岗位的人员管理和培训，进一步完善有关制度，梳理和改进有关业务流程；优化系统功能，通过系统控制与流程改造的结合，实现操作风险控制能力与业务处理效率的共同提高；开展操作风险状况现场检查验收工作，定期分析和监测全行操作风险动态，及时调整和发布控制措施；全面落实监管机构关于防范操作风险的有关要求，实现总分行互动，有效促进了全行操作风险意识和操作水平的提高。

### 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。为了有效的监控该风险，本行注重分散资金来源渠道，提高核心存款比重，并且每日监测存贷款规模。本行保持着相当高流动性的债券规模，如需要可及时变现。同时持有大量高品质的持有到期类债券，可以用来进行卖出回购，做为额外的融资渠道。本行还有一些额外现金，存放在其他银行。本行定期监测和管理现金头寸，定期进行流动性的压力测试评估，对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

### 5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

本行在总、分行层面建立了完整的合规管理体系，负责合规风险的识别、监测、报告及合规咨询、培训教育等职责，定期向董事会审计与关联交易控制委员会汇报工作，接受审计与关联交易控制委员会的指导。2008 年上半年，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。在法律风险的管控方面，本行注重业务流程中的法律审核环节，规范合同格式样本及条款，参与制度制定、新产品研发等决策过程；同时聘请国内知名的律师事务所作为本行的外部法律顾问，对重大法律事务提供专业意见，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

## 21、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，建立了完善的公司治理结构，在信贷风险管理、市场风险管理、操作风险管理、财务管理、信息系统管理、人力资源管理、反洗钱管理、内部审计等方面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。2008 年上半年，本行重点增强员工合规意识及风险识别能力；强化操作风险控制；确保各项业务规章制度和操作规程得到贯彻、落实。本行的内控制度较为完整、合理与有效。

### 第三节 股本变动和主要股东持股情况

#### （一）股份变动情况表

（单位：股）

股份类别	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后	
	数量	比例（%）	限售股份 解除限售	认股权证 行权	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	536,586,596	23.40	-289,729,135	7,420	-74,088	-289,795,803	246,790,793	10.33
1、国家持股								
2、国有法人持股	4,626,234	0.20	-4,626,234	0	0	-4,626,234	0	0.00
3、其他内资持股	183,857,057	8.02	-180,764,984	7,420	-74,088	-180,831,652	3,025,405	0.13
其中：境内非国有法人持股	183,313,981	7.99	-180,348,320	0	0	-180,348,320	2,965,661	0.12
境内自然人持股	543,076	0.03	-416,664	7,420	-74,088	-483,332	59,744	0.01
4、外资持股	348,103,305	15.18	-104,337,917	0	0	-104,337,917	243,765,388	10.20
其中：境外法人持股	348,103,305	15.18	-104,337,917	0	0	-104,337,917	243,765,388	10.20
境外自然人持股								
二、无限售条件股份	1,756,820,549	76.60	289,729,135	95,380,637	74,088	385,183,860	2,142,004,409	89.67
1、人民币普通股	1,756,820,549	76.60	289,729,135	95,380,637	74,088	385,183,860	2,142,004,409	89.67
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、股份总数	2,293,407,145	100.00	0	95,388,057	0	95,388,057	2,388,795,202	100.00

注：

1、2007年12月本行董事会、监事会换届，由此产生的董事、监事人员变动导致了报告期内高管锁定股份（“境内自然人持股”）减少74,088股，无限售条件股份相应增加74,088股。

2、报告期内，共计289,729,135股有限售条件股份限售期满上市流通，公司有限售条件股份由此减少289,729,135股，无限售条件股份相应增加289,729,135股。

3、报告期内，“深发SFC2”认股权证共行权95,388,057份，公司股份由此增加95,388,057股。

#### （二）有限售条件股份可上市交易时间

（单位：股）

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2009年6月20日	104,337,917	139,427,471	2,246,342,326	本次新增可上市交易股份为第一大股东NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.所持有的股份。
2010年6月20日	139,427,471	0	2,385,769,797	本次新增可上市交易股份为第一大股东NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.所持有的股份。

注：此表中的有限售条件股份未包括本行董事、监事、高级管理人员持有的高管锁定股份 59,744 股，以及于 2008 年 6 月 20 日限售期满，但由于股东自身原因目前尚未办理解除股份限售手续的 2,965,661 股有限售条件股份。

(三) 有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：股)

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	243,765,388	2009 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。
			2010 年 6 月 20 日	139,427,471	
2	深圳市科学技术发展基金会	2,647,265	2008 年 6 月 20 日	2,647,265	相关法定承诺
3	深圳市先科企业集团	203,628	2008 年 6 月 20 日	203,628	相关法定承诺
4	深圳市新安商场	71,325	2008 年 6 月 20 日	71,325	相关法定承诺
5	深圳市特发通信发展公司	31,464	2008 年 6 月 20 日	31,464	相关法定承诺
6	深圳市旅游协会	8,487	2008 年 6 月 20 日	8,487	相关法定承诺
7	深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销	3,492	2008 年 6 月 20 日	3,492	相关法定承诺

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

(四) 报告期内股东总数及前十名股东、前十名无限售条件股东持股表

(单位：股)

股东总数		264, 706 户				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内 增减	持有有限售 条件股份数 量	质押或 冻结的 股份数 量
NEWBRIDGE ASI A AIV III, L. P.	外资 股东	16. 76	400, 318, 800	17, 405, 165	243, 765, 388	
中国平安人寿保险股份有限公	其他	4. 57	109, 243, 104	109, 243, 104		



司一传统一普通保险产品						
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.88	68,873,589	402,311		
中国太平洋人寿保险股份有限公司一传统一普通保险产品	其他	1.77	42,348,155	15,796,610		
上海浦东发展银行一广发小盘成长股票型证券投资基金	其他	1.56	37,306,322	6,704,800		
海通证券股份有限公司	其他	1.49	35,620,689	-1,696,224		
中国工商银行一广发策略优选混合型证券投资基金	其他	1.34	31,998,988	600,000		
中国建设银行一博时主题行业股票证券投资基金	其他	1.30	31,000,000	2,060,174		
中国光大银行股份有限公司一光大保德信量化核心证券投资基金	其他	1.25	29,837,652	-2,350,061		
中国农业银行一中邮核心成长股票型证券投资基金	其他	1.11	26,425,451	18,020,782		
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	
NEW BRIDGE ASIA A I V I I I, L. P.			156,553,412		人民币普通股	
中国平安人寿保险股份有限公司一传统一普通保险产品			109,243,104		人民币普通股	
深圳中电投资股份有限公司			68,873,589		人民币普通股	
中国太平洋人寿保险股份有限公司一传统一普通保险产品			42,348,155		人民币普通股	
上海浦东发展银行一广发小盘成长股票型证券投资基金			37,306,322		人民币普通股	
海通证券股份有限公司			35,620,689		人民币普通股	
中国工商银行一广发策略优选混合型证券投资基金			31,998,988		人民币普通股	
中国建设银行一博时主题行业股票证券投资基金			31,000,000		人民币普通股	
中国光大银行股份有限公司一光大保德信量化核心证券投资基金			29,837,652		人民币普通股	
中国农业银行一中邮核心成长股票型证券投资基金			26,425,451		人民币普通股	
上述股东关联关系及一致行动的说明			上海浦东发展银行一广发小盘成长股票型证券投资基金、中国工商银行一广发策略优选混合型证券投资基金的基金管理人同为广发基金管理有限公司。其余股东本行未知其关联关系，也未知是否属于一致行动人。			

（五）报告期内本行控股股东无变动。

## 第四节 董事、监事、高级管理人员情况

（一）报告期内本行董事、监事、高级管理人员持有本行股票变动情况

（单位：股）

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
胡跃飞	董事、副行长	1092	50		1142	认股权证行权
郝建平	副行长	60500	2750		63250	认股权证行权

（二）报告期内本行董事、监事、高级管理人员的新聘或解聘情况

1、董事新聘、解聘情况：

本行报告期内无董事新聘、解聘情况。

2、报告期监事新聘、解聘情况。

本行报告期内无监事新聘、解聘情况。

3、高级管理人员新聘、解聘情况。

本行报告期内无高级管理人员新聘、解聘情况。

## 第五节 董事会报告

### 一、管理层的讨论与分析

#### (一) 主要财务情况

(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	7,115	4,891	45.5%
营业利润	2,841	1,682	68.9%
净利润	2,144	1,124	90.7%
基本每股收益	0.93	0.54	72.2%
加权平均净资产收益率(年化)	30.45%	31.40%	-0.95个百分点

2008年上半年,央行延续了从紧的货币政策,银行业面临更加具有挑战性的经营环境。本行通过良好的业务增长,积极的资产负债管理,加速业务结构转型和产品创新,保持了较高的盈利增长。2008年上半年,本行实现净利润21.44亿元,较上年同期增长90.7%;经年化的平均净资产收益率为30.45%,较上年同期减少0.95个百分点,是本行分别于2007年12月末和2008年6月末完成了第一批、第二批认股权证行权,使净资产大幅增加所致。虽然2008年上半年本行净利润有很好的成长,但净资产的大幅增加稀释了净资产收益率的成长;基本每股收益0.93元,较上年增长72.2%。良好的盈利增长来源于存贷款的稳定增长,利差的扩大,中间业务收入的提升和实际税赋的降低。

#### (二) 资产规模

2008年上半年,本行存贷款均有较好的增长,贷款的增长额及增长进度严格控制在央行核定范围内,贷款增幅低于存款增幅。

截至2008年6月30日,本行资产余额4,418.23亿元,较年初增长25.3%;其中,贷款余额为2,463.73亿元,较年初增长11.5%。贷款余额中,公司贷款占比71.9%,较年初占比增加0.7个百分点;零售贷款占比28.1%,较年初减少0.7个百分点。从贷款的期限结构看,公司贷款中,一年期以下的短期贷款和贴现分别占公司贷款总额的71.3%和7.5%,一年以上的中长期贷款占公司贷款总额的21.2%。

截至2008年6月30日,本行负债余额4,248.80亿元,较年初增长25.1%。其中,存款余额3,431.40亿元,较年初增长22.0%。存款余额中,公司存款占比84.4%,其中31.1%为活期存款,68.9%为定期存款;零售存款占比15.6%,其中32.9%为活期存款,67.1%为定期存款。

(货币单位:人民币百万元)

项目	2008年6月30日	2007年12月31日	增减
<b>存款</b>	<b>343,140</b>	<b>281,277</b>	<b>22.0%</b>
公司存款	289,652	240,371	20.5%
其中:活期	90,072	88,515	1.8%
定期	199,580	151,856	31.4%

零售存款	53,488	40,906	30.8%
其中：活期	17,585	16,479	6.7%
定期	35,903	24,427	47.0%
<b>贷款</b>	<b>246,373</b>	<b>221,036</b>	<b>11.5%</b>
公司贷款	177,202	157,493	12.5%
其中：一年以上	37,572	36,890	1.8%
一年以下(含一年)	126,388	112,823	12.0%
贴现	13,242	7,780	70.2%
零售贷款	69,171	63,543	8.9%
其中：一年以上	60,250	54,631	10.3%
一年以下(含一年)	8,921	8,912	0.1%

### （三）收入与利润

净利息收入是本行利润的主要来源，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。2008 年上半年，本行净利息收入 63.03 亿元，比上年同期增长 42.1%；占营业收入的 88.6%，比上年同期 90.7%的占比下降了 2.1 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	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	增减
日均生息资产收益率	6.64%	5.35%	+1.29 百分点
日均付息负债成本	3.60%	2.34%	+1.26 百分点
日均贷款（不含贴现）收益率	7.01%	5.94%	+1.07 百分点
日均存款成本	2.49%	1.74%	+0.75 百分点
净息差	3.17%	3.11%	+0.06 百分点

说明：净息差=净利息收入/日均生息资产余额

报告期平均生息资产、平均贷款、平均付息负债、平均存款较上年同期变化：

（货币单位：人民币百万元）

项目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	增减
日均生息资产	397,692	284,891	39.6%
日均付息负债	382,841	272,362	40.6%
日均贷款（不含贴现）	228,072	180,134	26.6%
日均存款	314,247	245,341	28.1%

报告期内，本行净息差由上年同期的 3.11%上升到 2008 年上半年的 3.17%，是本行资产负债结构的优化，以及宏观调控的综合结果，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 2008 年上半年也有较好表现，同比增长 78.0%，达 8.13 亿元。其中，手续费及佣金净收入增长 81.6%，达 3.80 亿元。增长情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	增长
国内结算手续费收入	105	76	38.2%
国际结算手续费收入	60	46	30.4%
代理业务手续费收入	51	25	104.0%
委托贷款手续费收入	7	4	75%
银行卡手续费收入	102	50	104.0%
其他	145	62	133.9%
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>470</b>	<b>263</b>	<b>78.7%</b>
银行卡及代理业务手续费支出	69	37	86.5%
其他	20	16	25.0%
<b>手续费及佣金支出小计</b>	<b>89</b>	<b>53</b>	<b>67.9%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>380</b>	<b>210</b>	<b>81.0%</b>

相对于营业收入 45.5%的增长，本行的营业费用增长了 34.1%，主要是本行人员及业务规模增长，以及为管理改善投入的成本所致。本行在 2008 年上半年的成本收入比（不含营业税金及附加）35.0%，较上年同期下降 2.97 个百分点。营业费用中，人工费用支出 12.8 亿元，同比增长 36.8%；业务费用支出 8.7 亿元，同比增长 42.4%。折旧和摊销支出为 3.4 亿元，同比年增长 10.1%。

2008 年上半年，本行平均所得税税赋 24.1%，比上年同期的 33.5%下降 9.4 个百分点，是国家所得税率调整和本行部分处置不良资产的税务抵扣结果。本行 2007 年、2008 年上半年的所得税实际税赋情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-12 月	2007 年 1-6 月
税前利润	2,826	3,772	1,690
所得税费用	682	1,122	566
实际所得税税赋	24.1%	29.7%	33.5%

#### (四) 资产质量

##### 1. 报告期末，本行贷款质量的总体情况

本报告期，本行通过清收和核销历史不良资产，控制和管理新增贷款，使资产质量继续得到改善，不良贷款余额和不良贷款率再次双降。截至 2008 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 114.21 亿元，较年初减少 10.54 亿元，减幅 8.45%；不良贷款比率 4.64%，较年初下降 1 个百分点。不良贷款余额当中，95.5%的不良贷款发放于 2005 年以前；2005 年 1 月 1 日后（含）首次发放的不良贷款金额为 5.15 亿元，仅占全部不良贷款的 4.5%。

报告期末本行贷款五级分类情况见本报告第二节公司基本情况之（三）主要商业银行业务数据之表 5。

## 2. 报告期，本行按行业划分的贷款结构及质量

(货币单位：人民币百万元)

行业	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日		不良率变动情况
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	
农牧业、渔业	637	6.32%	507	8.90%	-2.58 百分点
采掘业（重工业）	2,594	1.14%	2,813	1.05%	+0.09 百分点
制造业（轻工业）	62,280	4.59%	55,249	5.56%	-0.97 百分点
能源业	9,128	0.42%	7,833	0.50%	-0.08 百分点
交通运输、邮电	12,671	5.03%	12,497	7.81%	-2.78 百分点
商业	31,936	10.69%	26,282	13.45%	-2.76 百分点
房地产业	16,701	10.27%	14,411	12.23%	-1.96 百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	29,667	6.80%	29,969	7.61%	-0.81 百分点
建筑业	10,250	0.78%	7,340	1.04%	-0.26 百分点
其他（主要为个贷）	70,509	0.84%	64,135	1.04%	-0.20 百分点
贷款和垫款总额	246,373	4.64%	221,036	5.64%	-1.00 百分点

从分行业的贷款质量来看，截至 2008 年 6 月 30 日，本行在商业、房地产行业的贷款不良率相对高于其他行业。本行在这两行业的不良贷款率较高主要是本行 2005 年前发放的商贸投资类企业、房地产开发贷款等历史遗留不良贷款所致，其中商业不良贷款中包括中财国企系列 15 亿元贷款的大部分。

## 3. 报告期，按产品划分的贷款结构及贷款质量

(货币单位：人民币百万元)

项目	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日		不良贷款率增减
	贷款总额	不良贷款率	贷款总额	不良贷款率	
公司贷款	177,202	6.16%	157,493	7.58%	-1.42 百分点
其中：一般贷款	163,960	6.66%	149,713	7.97%	-1.31 百分点
贴现	13,242	0.00%	7,780	0.00%	-
零售贷款	69,171	0.73%	63,543	0.85%	-0.12 百分点
其中：住房按揭贷款	43,719	0.27%	41,752	0.34%	-0.07 百分点
经营性贷款	10,188	1.23%	9,231	1.33%	-0.10 百分点
信用卡应收账款	2,913	3.40%	2,011	3.88%	-0.48 百分点
汽车贷款	2,215	1.11%	1,359	1.53%	-0.42 百分点
其他	10,136	0.66%	9,190	1.10%	-0.44 百分点
贷款总额	246,373	4.64%	221,036	5.64%	-1.00 百分点

4. 报告期，本公司在四川省地震灾区的业务量不大，本公司为受四川地震影响可能产生的损失已经在第二季度增加计提 4,300 万元。

#### 5. 报告期，本行贷款减值准备余额的变化情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
期初数	6,024	6,937
加：本期提取	1,012	982
减：已减值贷款利息冲减	196	258
本期净计提	816	724
加：本年收回	3	2
减：汇率及其他变动	4	25
减：本年核销	700	606
期末数	6,139	7,032

近三年来，本行在加大不良贷款拨备力度的同时，通过卓有成效的清收及核销、处置不良贷款，使不良贷款余额和不良贷款比率持续降低，拨备覆盖率和拨备充足率不断提高。报告期，本行计提贷款减值准备 10.12 亿元，较上年同期增长 3.1%；核销不良贷款 7.00 亿元，较上年同期增长 15.5%；贷款减值准备期末余额 61.39 亿元，拨备充足率达 122.8%。

#### (五) 资本补充及规划

报告期内，本行于 2008 年 3 月在同业间市场成功发行 65 亿元的次级债券，为本行增加了附属资本 65 亿元；2008 年 6 月，本行第二批认股权证到期并完成行权，实际行权率达 91.4%，为本行补充了核心资本 18 亿元。截至 2008 年 6 月 30 日，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 8.53%和 6.15%，均已达到监管要求。与年初相比，本行核心资本净额增长 28.6%，达到 163.3 亿元；附属资本增长 5,850.9%，达到 66.7 亿元，是次级债融资 65 亿元的成效；资本净额增长 78.3%，达到 226.3 亿元；加权风险资产总额增长 20.6%，达到 2,653.2 亿元。核心资本充足率与资本充足率分别比上年增长 0.38 个百分点和 2.76 个百分点。

随着业务的发展，资产规模的扩张，必须进一步补充附属资本，才能保证资本充足率的持续达标。本行正申报包括定向增发，发行次级债等的一系列资本补充计划。随着资本充足率的进一步提升，本行将在更多业务领域方面获得机遇。

#### (六) 业务发展

报告期，本行各项业务进展良好。

#### 公司业务

2008 年上半年，本行大力推进供应链金融的科技平台建设与重点行业供应链核心企业的“1+N”链条营销，以扩大贸易融资业务的领先优势；同时也加强了对贸易融资业务操作风险管理和货押业务仓储监管合作方的分类管理，为贸易融资业务的持续发展提供稳固基础，贸易融资业务持续增长。

截至 2008 年 6 月 30 日，本行公司存款余额 2896.52 亿元人民币，较年初增加 492.81 亿元，增幅 20.5%；公司一般性贷款余额为 1639.60 亿元人民币，较年初增加 142.47 亿元，增幅 9.5%；公司业务中间收入同比增长 82%。

全行贸易融资客户数量较年初增长 22.0%；表内外授信余额较年初增长 21.0%，占全行公司业务授信比例较年初增 0.21 个百分点。2004 年以后的贸易融资不良率 0.17%，较年初下降 0.08 个百分点。累计实现国际（离岸）中间业务收入 3.26 亿元，同比增长 111.8%。

在中小企业贷款和贸易融资方面，本行继续关注通过贸易融资业务满足中型企业的融资需求，但其中的出口相关融资比例较低，多数贸易融资为国内业务：

（货币单位：人民币百万元）

	2008 年 6 月 30 日	占比	2007 年 12 月 31 日	占比
国内贸易融资	88,682	92.57%	73,587	92.97%
国际贸易融资	7,119	7.43%	5,563	7.03%
其中：出口贸易融资	2,269	2.37%	1,369	1.73%
进口贸易融资	4,850	5.06%	4,194	5.30%
贸易融资总额	95,801	100.00%	79,150	100.00%
贸易融资不良贷款	378	0.39%	415	0.52%
其中：2004 年以前的不良贷款	216	0.23%	216	0.27%
2004 年以后的不良贷款	162	0.17%	199	0.25%

### 零售业务

2008 年上半年，受宏观政策面影响，房地产市场的景气回落，全国房地产市场处于价滞（或微跌）量缩的市场观望状态，成交量减少，个人按揭业务量明显萎缩。本行上半年针对个贷市场情况，以“做实基础，精细管理”为工作重点，实现了全行启动房贷集中化运营模式改革；推广面向小企业主的个人经营性贷款业务；在北京、广州等四城市推出了房贷 e 审批业务，致力于为房贷客户打造基于互联网的房贷预审批服务平台；在整合现有房贷产品基础上，推出了房贷组合新品和固定利率气球贷。截至 2008 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额 691.71 亿元，较年初增长 56.28 亿元，同比增加 8.9%。自 2007 年下半年以来，鉴于房地产市场的变化，我行严格了个人贷款政策，按揭贷款增幅随即放缓，个人信贷资产整体质量仍处于可控状况，没有明显恶化趋势。

个人贷款中，2007 年发放的气球贷总额合计 52.64 亿元，资产质量良好，不良率远低于 0.1%。



个贷情况表

(货币单位：人民币百万元)

	2008 年 6 月 30 日	占比	2007 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
华南地区	23,020	34.74%	23,251	37.78%
华东地区	24,626	37.17%	21,318	34.65%
华北地区	15,014	22.66%	13,648	22.18%
西南地区	3,539	5.34%	3,256	5.29%
总行	59	0.09%	59	0.10%
不含信用卡个贷余额合计	66,258	100.00%	61,532	100.00%
其中：不良贷款合计	408	0.62%	462	0.75%
二、信用卡贷款				
信用卡贷款余额	2,913	100.00%	2,011	100.00%
信用卡不良贷款余额	99	3.40%	78	3.88%
三、个人贷款总额（含信用卡）	69,171	100.00%	63,543	100.00%
含信用卡不良个贷总额	507	0.73%	540	0.85%
四、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	45,895	66.35%	44,809	70.52%
其中：住房按揭贷款	43,719	63.20%	41,752	65.71%
按揭不良贷款	249	0.36%	293	0.46%
其中：住房按揭不良贷款	188	0.27%	214	0.34%

说明：按揭贷款包括个人住房及商用房的按揭；住房按揭不包含商住两用房、写字楼和商铺按揭。

2008 年上半年，证券行情持续低迷，客户对浮动收益类产品以及股票型基金的认购热情下降，对本行理财产品及基金销售规模造成一定的影响。同时，上半年监管政策对理财产品发行及销售提出了进一步规范措施，银行理财产品发行速度放缓。本行产品推出数量同比有所减少。下半年，本行理财业务将围绕客户为中心，以市场为导向，稳健经营，在产品的设计、产品引进、产品营销方面突出重点，集中资源开展综合效益明显、客户需求较大的稳健型理财产品。

2008 年以来，本行信用卡中心按照“扩大有效客户数”的零售银行总体经营思路，确定了在提升客户价值的同时实施客户扩张的策略，使上半年信用卡各项指标增长。截至 2008 年 6 月 30 日，本行信用卡有效卡量 240.98 万张，同比增长 114%。今年累计新增发卡 64.35 万张，同比增长 24%。信用卡贷款额同比增长 227%，信用卡消费额同比增长 273%。数据库销售、电话销售等渠道取得突破，构建了包括直销渠道、网点渠道、驻点渠道、委外渠道、数据库渠道、远程渠道在内的多层次信用卡销售渠道体系。

## 同业业务

2008 年上半年，本行资金同业业务在流动性风险和市场风险管理允许的限额内，以扩大同业市场份额和利润增长为目标，完善金融产品销售架构和渠道，提高资产组合管理水平和组合盈利能力，提升市场竞争力和市场占有率；通过加强客户和市场细分，加强资金产品的设计和引进，培育稳定的客户群体，努力增加资金业务的中间业务收入。

1、建立和加强与大中型金融机构的合作关系，通过主动营销，争取我行所需的授信资源和筹资便利，支持我行各业务条线的发展；

2、着重开拓与中小金融机构的合作和服务关系，开发市场份额，建立中小金融机构客户群。通过向其提供代理服务，加大同业资金沉淀，增加利差收入和手续费收入；

截至 2008 年 6 月 30 日，本行同业存款余额 524 亿元，较年初增长 61.9%；较去年同期增长 114.5%；债券投资余额 683 亿元，较年初增长 40.5%；较去年同期增长 70.6%。债券投资实现投资收益 9.45 亿元。

## 流动性管理

本行管理层重视流动性管理，今年以来存贷比持续下降，资金充裕，并无流动性压力，流动性状况良好。报告期末，本行流动性指标远高于监管要求。

今年各项存款增长较快，并且月度间增长也比较平稳，这主要由于资本市场波动加剧，存款回流明显，而贷款增长严格遵守人民银行的要求，因此存贷比一直走低；本行今年加大了债券投资规模，能在二级市场上随时变现的债券较年初有所增加，使得本行应对流动性压力的能力得到增强；本行今年 3 月底发行了 65 亿元的次级债券，6 月底第二批认股权证行权获得 18 亿元资金，这两笔长期资金亦均为本行注入了相当的流动性。今年以来本行不断丰富流动性管理的手段、改善流动性风险管理的流程，能及时准确地监测全行的流动性状况。

### （七）分部情况

报告期末本行存款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	124,309	36.2%	102,539	36.5%
华东地区	119,813	34.9%	93,613	33.3%
华北东北地区	79,777	23.3%	68,457	24.3%
西南地区	19,241	5.6%	16,668	5.9%
合计	343,140	100.0%	281,277	100.0%

报告期末本行贷款（含贴现）按地区分布情况（见本报告第二节公司基本情况之（三）主要银行业务数据之表 11.2）

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：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比
华南地区	1,937	776	1,161	28.6%
华东地区	1,742	769	973	24.0%
华北东北地区	1,096	514	582	14.4%
西南地区	391	154	237	5.8%
总行部门*	1,949	847	1,102	27.2%
小计	7,115	3,060	4,055	100.0%

\*说明：“总行”包含了全行集中管理的营业费用、债券、资金交易类业务、信用卡业务、特殊资产管理业务等的收支与利润。

报告期内主营业务收入分行业、产品情况

(货币单位：人民币百万元)

业务种类	2008年1-6月	2007年1-6月	增幅
存贷款利息净收入	5,788	4,063	42.5%
金融企业往来利息净收入	(399)	(168)	(137.5%)
债券利息净收入	914	539	69.6%
手续费及佣金净收入	380	210	81.0%
投资净收益	11	66	(83.3%)
汇兑净收益	309	107	188.8%
其他	112	74	51.4%
营业净收入合计	7,115	4,891	45.5%

(八) 分支行开设情况

本报告期，本行新开业支行级营业机构 7 家，尚有部分支行级开设计划在报批当中。随着本行资本充足率的达标，本行将陆续申请开设更多的分行级和支行级营业机构。

(九) 在经营中出现的问题与困难及解决方案

1、宏观调控的影响。国家宏观调控目标与商业银行审慎经营目标是一致的，宏观调控为商业银行稳健发展创造了良好稳定的经济环境。但从短期来看，在实施宏观调控阶段，商业银行的外

部经营环境趋紧，业务发展速度不可避免地会受到一定程度的影响。报告期内央行实施从紧的货币政策、严格信贷投放规模，多次上调存款准备金率，在限制了商业银行的信贷投放规模的同时，也限制了商业银行盈利的增长。当前国内外宏观经济中不确定性因素对我国银行业的影响日益增大，宏观调控、原材料涨价使得企业资金链偏紧，盈利能力下降，加大了违约的潜在风险。本行密切关注客户经营状况、资金情况和行业动态，及时发现并控制授信风险。同时借助此次宏观调控之机，实现客户结构和收益结构的调整。

2、银行同业的竞争不断加剧。随着我国经济的快速发展与银行业对外开放程度的不断扩大，外资商业银行不断进入，同时全国性商业银行与地方性商业银行股份制改造加快，营业机构不断增加，我国银行业同业竞争日趋加剧。面对同业竞争，本行将在保持我行在贸易融资等领域的领先地位的同时，进一步完提高核心竞争力，通过不断的业务创新，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，确保本行业务保持持续增长。

#### （十）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

报告期内，央行继续实行从紧的货币政策，上调存款准备金率和限制贷款投放规模，给银行业的经营和规模扩张带来一定的压力。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。由于存款的增长、资金使用效率的提高，以及发行次级债券、认股权证行权等资本补充计划的实施，上调存款准备金率未对本行流动性产生重大影响。同时，由于银根收紧，本行的议价能力增强，将有利于利润的提高；宏观调控亦为银行带来客户结构调整的机会，有利于银行的长远发展。

#### （十一）本行未来展望及下半年的业务发展规划

预计 2008 年下半年，国家宏观调控政策的基调不会发生重大变化，贷款增幅仍将受到一定限制。但本行预计 2008 年下半年的各项业务和利润仍将实现较好的增长。下半年，本行将继续执行年初制定的全年经营计划，关注非贷款业务增长，进一步优化业务结构，改善客户服务，加快产品创新，拓展新的盈利渠道和成长空间；提升内部控制水平和风险管理能力，提高资产质量，防范操作风险；加强网点和渠道建设，推进新分、支行的开设计划；强化资本管理，继续实施发行次级债、混合债券等补充资本计划，使资本充足率持续满足监管要求和业务发展需要；完善合规体系和合规文化建设，实行全面业务流程再造，着力打造流程银行。

#### （十二）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
贵金属	446.7%	金抵利业务去年上半年新推出，基期量低
存放同业款项	46.4%	同业业务增加
拆出资金	268.0%	同业业务增加
买入返售款项	75.3%	同业业务增加
应收利息	34.1%	生息资产规模、利率的上升
应收进口代付款项	233.2%	新业务增长
可供出售金融资产	106.5%	投资业务增加

长期股权投资	84.2%	以物抵债过来的股权投资增加
递延所得税资产	-32.4%	不良资产出售
其他资产	36.1%	行权资金期末清算中
同业及其他金融机构存放款项	61.9%	同业业务增加
拆入资金	-43.5%	同业业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-56.3%	理财产品到期
卖出回购款项	-32.1%	业务结构调整
应付利息	54.9%	付息负债规模、利率的上升
应付债券	100.0%	本年新发行次级债券
应付进口代付款项	416.8%	新业务增长
递延所得税负债	114.1%	不同税率地区的盈利情况有所改善
其他负债	103.6%	债券应付款增加
资本公积	32.6%	第二批权证行权完成
未分配利润	64.0%	本期利润增加
利息净收入	42.1%	业务规模及利差上升
手续费及佣金净收入	81.6%	产品品种、业务规模带动手续费增加
投资收益	-82.5%	处置抵债股权亏损
公允价值变动收益	-147.4%	市场价格变动
汇兑收益	188.4%	业务增长
其他业务收入	67.7%	业务增长
营业税金及附加	60.9%	营业收入大幅增加
业务及管理费	34.1%	人员增加、业务增长
营业外收入	-51.2%	固定资产及抵债资产处置收入减少
营业外支出	52.1%	四川地震捐款、预计负债增加
净利润	90.7%	营业收入增加

### （十三）投资情况

#### 1、募集资金使用情况

报告期内，本行发行的“深发 SFC2”认股权证行权完毕，共计 95,388,057 份权证行权，募集资金 18.12 亿元，扣除相关费用后全部用于补充资本金。

根据本行第六届董事会第三十四次会议确定的发行方案，并经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，本行于 2008 年 3 月 21 日在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 65 亿元的次级债券，所募集资金依据适用法律用于充实本行的资本基础，补充附属资本。

#### 2、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，本行无重大非募股资金投资项目。

#### (十四) 公允价值的确定方式

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

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

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

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

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

4、凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；

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

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

## 第六节 重要事项

### （一）公司治理方面

本行公司治理架构不断完善，董事会、监事会和经营管理层职责分明，按照相关法律、法规及本行银行章程的要求，认真履行职责，规范运作，维护银行和全体股东的利益。报告期内，本行共召开股东大会 1 次，董事会会议 5 次，监事会会议 4 次；董事会专门委员会共召开会议 8 次，其中审计与关联交易控制委员会 5 次，薪酬与考核委员会 2 次，提名委员会 1 次。报告期内，本行认真做好信息披露和投资者关系管理工作，确保投资者能够真实、准确、完整、及时地获知相关信息。报告期内，本行与第一大股东在人员、资产、财务上完全独立，未发生大股东及其关联方非经营性占用公司资金，或通过不公允关联交易变相占用公司资金的情况。

报告期内，本行实施资本补充计划，在全国银行间债券市场成功发行首批次级债券，完成“深发 SFC2”认股权证行权，分别募集附属资本 65 亿元，核心资本 18 亿元，进一步补充银行资本基础，提高资本充足率和核心资本充足率。

目前本行第七届董事会有独立董事 4 名。本行将尽快甄选合格的独立董事候选人，并及时提交公司股东大会审议。

（二）本行在以前年度拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

本行没有在以前年度拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案。

### （三）本行拟定的半年度利润分配预案

2008 年上半年，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 2,143,834,438 元，可供分配的利润为人民币 4,207,650,138 元。依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2008 年上半年作如下利润分配：

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 214,383,444 元。

2、提取一般风险准备人民币 608,623,820 元。

经上述利润分配，截至 2008 年 6 月 30 日，本行盈余公积为人民币 933,864,507 元；一般风险准备为人民币 3,324,328,165 元；余未分配利润为人民币 3,384,642,874 元。

3. 除上述法定利润分配外，董事会提议本行 2008 年中期增加如下利润分配预案：

以本行 2008 年 6 月 30 日的总股本 2,388,795,202 股为基数，每 10 股送红股 2 股，并派发现金 0.23 元（含税）。本次实际用于分配的利润共计 532,701,330 元，剩余未分配利润 2,851,941,544 元，结转以后年度分配。

以上预案尚须股东大会审议通过。

#### (四) 重大诉讼、重大事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2008 年 6 月 30 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数 526 笔，本息合计人民币 46.6 亿元。截至 2007 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 31 笔，涉及金额人民币 1.74 亿元。

#### (五) 本行参股其他上市公司、金融类公司和拟上市公司情况

##### 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	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000040	深鸿基	3,215	0.30%	5,262	-	(7,508)	可供出售	历史投资
000005	世纪星源	405	0.04%	-	-	(2,372)	可供出售	历史投资
000150	宜地地产	10,000	2.79%	10,000	-	-	可供出售	抵债股权
000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-	长期股权	历史投资
600515	ST 筑信	664	0.22%	-	-	-	长期股权	历史投资
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	9,534	(19,870)	-	可供出售	抵债股权
600664	S 哈药	80,199	0.39%	48,466	(26,863)	-	可供出售	抵债股权
000012	南玻 A	1,739	0.15%	-	13,312	-	可供出售	抵债股权
合计		144,960		73,262	(33,421)	(9,880)		

##### 2、参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

(货币单位：人民币千元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
成都聚友实业有限公司	262,059	(20,000)	242,059
深圳市元盛实业有限公司	507,348	(411,118)	96,230
中国银联股份有限公司	50,000	0	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	0	32,175
泰阳证券有限责任公司	4,283	0	4,283
深圳中南实业股份有限公司	2,500	0	2,500
SWIFT 会员股份	230	0	230
金田实业集团股份有限公司	9,662	(9,662)	0
梅州绦纶股份有限公司	1,100	(1,100)	0
广东三星企业集团股份有限公司	500	(500)	0
海南白云山股份有限公司	1,000	(1,000)	0
海南中海联置业股份有限公司	1,000	(1,000)	0
海南赛格股份有限公司	1,000	(1,000)	0
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	(5,220)	0
海南君和旅游股份有限公司	2,800	(2,800)	0
深圳嘉丰纺织公司	16,725	(16,725)	0
合计	964,602	(500,595)	464,007



（六）报告期内本行无收购兼并、资产重组等情况

（七）重大关联交易事项

于2008年6月30日，本行批准予本行关键管理人员任职单位的关联法人及近亲属授信额度共人民币21.21亿元（2007年12月31日：人民币27.72亿元），实际贷款余额人民币10.18亿元（2007年12月31日：人民币11.9亿元）和表外授信余额人民币1.14亿元（2007年12月31日：人民币3.90亿元）。

（八）独立董事对公司关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

本行无报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用公司资金情况。

担保业务是本行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，执行有关操作流程和审批程序，能够有效控制对外担保业务风险。报告期内，本行除经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

（九）报告期内本行无托管、承包、租赁事项和委托他人现金资产管理的事项。

（十）报告期内持股 5%以上股东重大承诺事项

2008 年 6 月 26 日，本行第一大股东 NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P. 持有的 104,337,917 股限售股份解除限售并上市流通。根据中国证监会《上市公司解除限售存量股份转让指导意见》及深圳证券交易所的有关规定，NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P. 进行了承诺，主要内容如下：

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

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

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

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

5、知悉并将严格遵守《上市公司解除限售存量股份转让指导意见》等有关规定。

（十一）聘任会计师事务所

本行 2008 年半年度财务报告经过安永华明会计师事务所审计，并出具标准无保留意见审计报告。注册会计师：张小东、许旭明，审计费用：人民币 188.53 万元。

（十二）报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

报告期内，公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人均未受到中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及深圳证券交易所的公开谴责。

（十三）报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

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：公司的基本情况，定期报告和临时公告及其说明，认股权证行权有关事宜，以及其他依法可以披露的经营管理信息和重大事项。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。

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2008-01-11	深圳	面谈会议	Morgan Stanley	公司基本面
2008-01-15	深圳	面谈会议	Merrill Lynch	公司基本面
2008-01-22	深圳	面谈会议	天相投资	公司基本面
2008-01-26	上海	面谈会议	投资者	公司基本面
2008-02-26	深圳	面谈会议	招商证券等	公司基本面
2008-03-19	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司年报业绩发布会
2008-03-20	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2008-03-21	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2008-03-25	香港	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2008-04-01	深圳	面谈会议	瑞士信贷	公司基本面
2008-04-23	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司一季度业绩发布会
2008-04-24	北京	面谈会议	中金公司、高盛高华等	公司一季度业绩投资者交流会
2008-04-24	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司一季度业绩发布会
2008-05-07	深圳	面谈会议	国泰君安等	公司基本面
2008-05-20	深圳	面谈会议	瑞银	公司基本面
2008-05-23	深圳	面谈会议	摩根斯坦利等	公司基本面
2008-05-27	深圳	面谈会议	中银国际等	公司基本面
2008-06-05	青岛	面谈会议	兴业证券等	公司基本面
2008-06-16	深圳	电话会议	高盛高华等	公司基本面
2008-06-24	深圳	电话会议	广发基金	公司基本面
2008-06-25	上海	面谈会议	安信证券等	公司基本面
2008-06-27	昆明	面谈会议	国信证券等	公司基本面
2008-06-27	深圳	面谈会议	中投证券等	公司基本面

(十四) 其他重要信息披露索引

序号	事项	刊摘日期
1	“深发 SFC1” 认股权证终止上市公告	2008-1-4
2	“深发 SFC1” 认股权证行权结果及股份变动公告	2008-1-8
3	监事会决议公告	2008-1-8
4	“深发 SFC1” 认股权证网下行权标的的股份上市及股份结构变动公告	2008-1-18
5	2007 年年度业绩预增公告	2008-1-18
6	第七届董事会第一次会议决议公告	2008-1-25
7	第七届董事会第二次会议决议公告	2008-1-31
8	澄清公告	2008-3-5
9	关于发行次级债券获得监管机构批准的公告	2008-3-14
10	第七届董事会第三次会议决议公告	2008-3-20
11	监事会决议公告	2008-3-20
12	2007 年年度报告及摘要	2008-3-20
13	“深发 SFC2” 认股权证到期风险提示性公告	2008-3-22、4-8、 4-18、4-26、4- 30、5-9、5-15
14	关于次级债券发行完毕的公告	2008-3-25
15	2008 年第一季度业绩预增公告	2008-4-15
16	第七届董事会第四次会议决议公告	2008-4-24
17	2008 年第一季度报告	2008-4-24
18	重大事项公告	2008-5-15
19	“深发 SFC2” 认股权证行权公告	2008-5-16-2008- 6-27 之间的交易日
20	澄清公告	2008-5-20
21	第七届董事会第五次会议决议公告	2008-5-22
22	关于召开 2007 年年度股东大会通知	2008-5-22
23	2007 年年度股东大会决议公告	2008-6-13
24	“深发 SFC2” 认股权证行权及终止上市提示性公告	2008-6-18、19、 25
25	“深发 SFC2” 认股权证在最后交易日变更简称的公告	2008-6-20
26	“深发 SFC2” 认股权证终止交易公告	2008-6-23
27	2008 年中期业绩预增公告	2008-6-23
28	限售股份上市流通提示性公告	2008-6-25
29	“深发 SFC2” 认股权证终止上市公告	2008-6-30

## （十五）社会责任报告

我行在努力创造利润、对股东利益负责的同时，积极履行企业社会责任的价值标准和行为准则，在为社会提供优质金融产品和服务、坚持诚信合规经营、维护客户利益、保障员工合法权益、注重环境保护和公益事业、关爱他人及回馈社会等方面做了许多工作。2007、2008 年连续两年获得“中国企业社会责任突出贡献企业”奖。

### 1、持续创新金融产品，不断提升客户服务。

在对传统业务精益求精的基础上，我行以客户需求为导向，加强在中间业务、金融创新领域的探索，打造“服务创新银行”的品牌形象，提供优质金融服务，与客户建立了稳固的合作关系。

2008 年上半年，我行招聘引进了较高素质的人员，进一步强化客户服务代表队伍建设；利用服务奥运的契机，提升服务人员的英语及综合服务技能；改善客户投诉反馈机制，提升服务质量。

### 2、合法经营，提高盈利水平，为股东创造回报

依法合规经营，提高经营管理水平，提升核心竞争力和盈利水平，为股东创造更优回报，即是对股东权益的最大保护。

按照新会计准则，我行 2007 年实现净利润 26.50 亿元，与 2006 年公告的净利润和经调整的净利润数字相比，增幅分别为 103%和 88%；每股收益 1.27 元，同比增长 87%；，股东权益从 2006 年底的 66 亿元提高到 2007 年底的 130 亿元，增长 97%。

### 3、充分体现人文关怀，保障员工合法权益

我行重视保护员工的合法权益，不断提升人力资源管理体制、改善员工保障和福利、实施职业培训，实现了员工利益与银行价值的协调平衡发展。

（1）**关爱员工身心健康。**实施全面、定期的体格检查，提供细致的劳动保护，做好工作场所安全保障，切实保护员工。

（2）**构建员工保障体系。**按照相关社保政策，为全体员工办理基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险及住房公积金。并根据实际情况，为员工购买商业保险；员工子女也能享受银行提供的团体意外伤害保险、青少年重大疾病保险、附加住院保险及门诊报销。

（3）**加大职业培训力度。**2008 年上半年，总行共举办各类集中培训 209 期，培训 18053 人次，并外派 367 名相关人员参加外部专业机构组织的各类业务培训。

### 4、保护投资者权益，做好认股权证行权工作

在“深发 SFC1”和“深发 SFC2”认股权证行权期间，我行通过媒体广告、电话提示、手机短息、邮寄信函等多种方式，提示投资者在行权期内合理参与行权。行权期间共累计拨打投资者电话 69000 余通，发送短信 87000 余条，邮寄信件 20000 余封，并在全中国 8 大重点区域里的 3 大证券报、11 家地方报纸以及电视、门户网站、行情软件等媒体上投放新闻稿件和行权提示广告。

两只权证的行权率分别高达 99.03%和 91.42%，充分保护了投资者权益。

## 5、支持环保事业，促进社会经济可持续发展

我行致力于环境保护事业，履行企业的社会责任，在倡导绿色信贷文化等方面采取了一系列有效的行动。

**（1）合理利用信贷杠杆，倡导绿色信贷文化。**积极运用信贷杠杆效用，将贷款的投向重点转移到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，包括发展优质的中小企业客户。

**（2）树立绿色采购理念，支持环保政策。**在采购环节中坚决贯彻环保理念，采购合同中明确被许可方应采用良好的环保措施和有效的环境政策，包括制定与危险物处理、回收、清除并处置有关的规章制度，采购过程中加强对供应商进行环保项目的调查。同等情况下，优先选用采用环境安全措施的供应商。

**（3）创新环保金融产品，体现企业公民责任。**我行发行了两期本外币“环保题材”的结构性产品，挂钩欧洲气候交易所二氧化碳排放许可权期货合约，为国内第一只二氧化碳排放权产品。产品发行后受到了投资者的欢迎。

**（4）关注气候变化、提倡环境保护。**贯彻环保理念，号召员工从点滴做起节水、节电、节纸。通过实现无纸化办公，每年可节约 100 多吨办公用纸；通过采用视频、E-meeting 等形式召开会议，大量节约差旅耗费。

## 6、恪守企业责任，倾情回报社会

我行始终致力于社会公益事业，感恩社会，倾情回报，在扶贫救灾、支教助学、关爱社区等方面担负企业应有的责任。

1996 年起，我行积极参与希望工程和助学活动，总行和北京、上海、广州、温州等分行累计捐款超过 220 万元，在贵州、湖北、云南、广东、浙江等地捐建多所希望小学，并持续捐助助学基金、校舍和电脑等设备。

在社会公益捐款方面，我行多次积极捐助国内外自然灾害、艾滋病防治、帮扶困难职工等。2008 年，我行向抗雪灾烈士捐款 50 万元，同时员工捐款 68 万元；我行承诺向四川汶川地震灾区捐款 1000 万元，各位董事和员工已捐款及承诺捐款 562.8 万元。

## 第七节 财务会计报告

### 审计报告

安永华明（2008）审字第60438538\_H02号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括2008年6月30日的资产负债表，2008年1至6月会计期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

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

#### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司2008年6月30日的财务状况以及2008年1至6月会计期间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8月20日

深圳发展银行股份有限公司  
资产负债表  
2008年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2008-6-30	2007-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	47,903,586	40,726,387
贵金属		44,830	8,200
存放同业款项	2	5,876,983	4,013,690
拆出资金	3	9,726,142	2,642,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	1,596,643	1,477,625
衍生金融资产	5	279,010	291,816
买入返售金融资产	6	59,190,949	33,768,925
应收账款	7	2,592,599	778,069
应收利息	8	1,510,323	1,126,372
发放贷款和垫款	9	240,233,252	215,011,565
可供出售金融资产	10	36,857,537	17,850,892
持有至到期投资	11	16,271,492	15,911,486
应收款类债券资产	12	13,650,000	13,450,000
长期股权投资	13	464,007	251,948
投资性房地产	14	438,796	441,098
固定资产	15	1,493,518	1,554,278
无形资产		65,333	67,725
递延所得税资产	16	672,611	994,389
其他资产	17	2,955,873	2,172,240
资产总计		441,823,484	352,539,361

深圳发展银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2008年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2008-6-30	2007-12-31
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	19	52,421,588	32,388,762
拆入资金	20	1,300,000	2,300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4	545,088	1,246,657
衍生金融负债	5	200,294	255,173
卖出回购金融资产款	21	11,187,742	16,467,582
吸收存款	22	343,139,864	281,276,981
应付职工薪酬	23	940,386	925,411
应交税费	24	693,385	819,756
应付账款	25	1,758,639	340,297
应付利息	26	2,676,101	1,728,071
应付次级债券	27	6,470,350	-
预计负债		60,821	77,447
递延所得税负债	16	210,984	98,544
其他负债	28	3,274,943	1,608,617
负债合计		424,880,185	339,533,298
股东权益：			
股本	29	2,388,795	2,293,407
资本公积	30	6,911,668	5,213,654
盈余公积	31	933,865	719,481
一般风险准备	32	3,324,328	2,715,704
未分配利润	33	3,384,643	2,063,817
股东权益合计		16,943,299	13,006,063
负债及股东权益总计		441,823,484	352,539,361

第37页至第104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



深圳发展银行股份有限公司  
利润表  
2008年1至6月会计期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2008年1至6月	2007年1至6月
一、 营业收入			
利息收入	34	13,195,457	7,621,216
利息支出	34	(6,892,908)	(3,187,131)
利息净收入	34	6,302,549	4,434,085
手续费及佣金收入	35	469,997	262,751
手续费及佣金支出	35	(89,463)	(53,236)
手续费及佣金净收入	35	380,534	209,515
投资收益	36	11,493	65,849
其中：对联营企业的投资收益		4,754	-
公允价值变动损益	37	(2,766)	5,841
汇兑损益	38	308,819	107,085
其他业务收入	39	114,624	68,340
营业收入合计		7,115,253	4,890,715
二、 营业支出			
营业税金及附加		(568,166)	(353,215)
业务及管理费	40	(2,492,292)	(1,858,239)
营业支出合计		(3,060,458)	(2,211,454)
三、 资产减值损失前营业利润		4,054,795	2,679,261
资产减值损失	41	(1,213,799)	(997,486)
四、 营业利润		2,840,996	1,681,775
加：营业外收入		13,111	26,843
减：营业外支出		(28,439)	(18,694)
五、 利润总额		2,825,668	1,689,924
减：所得税费用	42	(681,834)	(565,941)
六、 净利润		2,143,834	1,123,983
七、 每股收益			
基本每股收益（人民币元）	43	0.93	0.54
稀释每股收益（人民币元）	43	0.92	0.54

深圳发展银行股份有限公司  
现金流量表  
2008年1至6月会计期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2008年1至6月	2007年1至6月
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		81,895,709	41,624,613
向中央银行借款净增加额		-	86,410
其他金融机构拆入资金净增加额		-	2,175,380
卖出回购款项净增加额		-	6,413,567
收取利息、手续费及佣金的现金		12,538,797	7,003,993
收到其他与经营活动有关的现金		2,079,127	219,389
经营活动现金流入小计		96,513,633	57,523,352
发放贷款和垫款净增加额		26,287,334	25,957,186
存放中央银行及同业款项净增加额		14,124,666	6,330,303
拆出资金净增加额		5,726,785	715,841
其他金融机构拆入资金净减少额		1,000,000	-
买入返售款项净增加额		23,835,052	6,587,229
卖出回购款项净减少额		5,279,840	-
支付利息、手续费及佣金的现金		6,027,916	2,802,006
支付给职工及为职工支付的现金		1,267,674	922,537
支付的各项税费		955,983	916,784
支付其他与经营活动有关的现金		2,721,410	120,757
经营活动现金流出小计		87,226,660	44,352,643
经营活动产生的现金流量净额		9,286,973	13,170,709
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		47,938,383	56,600,449
取得投资收益收到的现金		356,635	546,532
处置固定资产和投资性房地产收回的现金		12,873	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	16,887
投资活动现金流入小计		48,307,891	57,163,868
投资支付的现金		62,418,139	59,640,013
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金		98,633	97,045
投资活动现金流出小计		62,516,772	59,737,058
投资活动产生的现金流量净额		(14,208,881)	(2,573,190)
三、筹资活动产生的现金流量：			
认股权证行权收到的现金		1,274,260	-
发行债券收到的现金		6,480,500	-
筹资活动现金流入小计		7,754,760	-
分配股利和偿付利息支付的现金		7,375	12,641
发行债券支付的现金		9,200	-
筹资活动现金流出小计		16,575	12,641
筹资活动产生的现金流量净额		7,738,185	(12,641)
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		2,816,277	10,584,878
加：期初现金及现金等价物余额		30,555,415	22,133,228
六、期末现金及现金等价物余额	44	33,371,692	32,718,106

深圳发展银行股份有限公司  
现金流量表（续）  
2008年1至6月会计期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	附注五	2008年1至6月	2007年1至6月
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		2,143,834	1,123,983
资产减值准备		1,213,799	997,486
金融资产减值损失之利息折现转回		(196,049)	(257,929)
固定资产折旧		103,418	102,701
无形资产摊销		10,135	6,146
长期待摊费用摊销		37,584	37,285
处置固定资产和投资性房地产的（收益）/损失		(1,408)	294
公允价值变动收益		(57,504)	(12,993)
债券投资利息收入及投资收益		(844,478)	(605,002)
递延所得税资产减少		325,197	124,332
递延所得税负债的增加/（减少）		111,441	(55,424)
应付次级债利息支出		109,502	-
经营性应收项目的增加		(72,341,146)	(39,664,673)
经营性应付项目的增加		78,656,741	51,360,285
收到已核销款项		2,510	-
预计负债的增加		13,397	14,218
经营活动产生的现金流量净额		<u>9,286,973</u>	<u>13,170,709</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的期末余额	44	1,133,616	843,813
减：现金的期初余额		1,062,241	909,080
加：现金等价物的期末余额	44	32,238,076	31,874,293
减：现金等价物的期初余额		29,493,174	21,224,148
现金及现金等价物净增加额		<u>2,816,277</u>	<u>10,584,878</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2008年1至6月会计期间  
 (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、2008年1月1日余额		2,293,407	5,213,654	(60,120)	10,240	719,481	2,715,704	2,063,817	13,006,063
二、本期增减变动金额									
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	2,143,834	2,143,834
（二）直接计入股东权益的利得和损失		-	(12,053)	(12,651)	3,129	-	-	-	(12,053)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动		-	(15,757)	(15,757)	-	-	-	-	(15,757)
(1) 计入股东权益的金额		-	(20,842)	(20,842)	-	-	-	-	(20,842)
(2) 转入当期损益的金额		-	5,085	5,085	-	-	-	-	5,085
2. 自用房地产转投资性房地产增值		-	3,815	-	3,815	-	-	-	3,815
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响		-	(2,531)	-	-	-	-	-	(2,531)
4. 与计入股东权益相关的所得税影响		-	2,420	3,106	(686)	-	-	-	2,420
本期确认的净损益合计		-	(12,053)	(12,651)	3,129	-	-	2,143,834	2,131,781
（三）认股权证行权		95,388	1,710,067	-	-	-	-	-	1,805,455
（四）利润分配		-	-	-	-	214,384	608,624	(823,008)	-
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	214,384	-	(214,384)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	608,624	(608,624)	-
3. 股利分配 - 股票股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 - 现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2008年6月30日余额		2,388,795	6,911,668	(72,771)	13,369	933,865	3,324,328	3,384,643	16,943,299

深圳发展银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 2008年1至6月会计期间  
 (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：可供出售金融资产公允价值变动	其中：自用房地产转投资性房地产增值	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2007年1月1日余额		1,945,822	1,648,517	76,787	-	454,491	1,679,704	868,506	6,597,040
二、上半年增减变动金额									
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	1,123,983	1,123,983
（二）直接计入股东权益的利得和损失		-	(9,904)	(19,213)	9,309	-	-	-	(9,904)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动		-	(21,365)	(21,365)	-	-	-	-	(21,365)
(1) 计入股东权益的金额		-	(14,480)	(14,480)	-	-	-	-	(14,480)
(2) 转入当期损益的金额		-	(6,885)	(6,885)	-	-	-	-	(6,885)
2. 自用房地产转投资性房地产增值		-	10,952	-	10,952	-	-	-	10,952
3. 与计入股东权益相关的所得税影响		-	509	2,152	(1,643)	-	-	-	509
上半年确认的净损益合计		-	(9,904)	(19,213)	9,309	-	-	1,123,983	1,114,079
（三）利润分配		140,936	-	-	-	112,398	900,000	(1,165,975)	(12,641)
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	112,398	-	(112,398)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	900,000	(900,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利		140,936	-	-	-	-	-	(140,936)	-
股利分配 - 现金股利		-	-	-	-	-	-	(12,641)	(12,641)
三、2007年6月30日余额		2,086,758	1,638,613	57,574	9,309	566,889	2,579,704	826,514	7,698,478
四、下半年增减变动金额									
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	1,525,920	1,525,920
（二）直接计入股东权益的利得和损失		-	(116,763)	(117,694)	931	-	-	-	(116,763)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动		-	(141,610)	(141,610)	-	-	-	-	(141,610)
(1) 计入股东权益的金额		-	(87,779)	(87,779)	-	-	-	-	(87,779)
(2) 转入当期损益的金额		-	(53,831)	(53,831)	-	-	-	-	(53,831)
2. 自用房地产转投资性房地产增值		-	1,537	-	1,537	-	-	-	1,537
3. 与计入股东权益相关的所得税影响		-	23,310	23,916	(606)	-	-	-	23,310
下半年确认的净损益合计		-	(116,763)	(117,694)	931	-	-	1,525,920	1,409,157
（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		-	-	-	-	152,592	136,000	(288,617)	(25)
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	152,592	-	(152,592)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	136,000	(136,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利		-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 - 现金股利		-	-	-	-	-	-	(25)	(25)
五、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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2008年6月30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2008年6月30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。

本财务报表所采用的会计政策与编制2007年度财务报表的会计政策相一致。

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2008年6月30日的财务状况以及2008年1至6月会计期间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。

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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

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. 贵金属

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

6. 买入返售及卖出回购交易

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

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

7. 金融资产

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

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 7. 金融资产（续）

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。

##### *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。



四、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融资产的减值

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

*以摊余成本计量的金融资产*

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

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

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

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

*以成本计量的金融资产*

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

*可供出售金融资产*

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融负债

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

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益。

*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。增加的财务担保负债计入当期损益。

*其他金融负债*

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

10. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

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

*金融资产转移*

本公司的金融资产转移，包括下列两种情形：

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 金融工具的确认和终止确认（续）

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

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

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

11. 衍生金融工具

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

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

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

12. 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

12. 长期股权投资（续）

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

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

13. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物。本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行计量和列示，不对其计提折旧或进行摊销，并以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。

14. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

14. 固定资产及累计折旧（续）

(i) 固定资产计价及折旧

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

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

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

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

15. 在建工程

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

在建工程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。

16. 无形资产

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

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计（续）

17. 资产减值

本公司对除金融资产和抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确定，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入当期损益。

19. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

*利息收入和利息支出*

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

*手续费及佣金收入*

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本期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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

20. 所得税（续）

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

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

- (i) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；
- (ii) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

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

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

21. 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。此外，本公司亦参加保险公司管理的定额供款退休保险计划，退休保险费用由本公司承担，在发生时计入当期损益。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

21. 员工福利（续）

*补充退休福利*

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

*股份支付*

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

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

22. 现金等价物的确定标准

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

23. 关联方

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

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。

24. 受托业务

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

25. 租赁

融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，经营租赁是指融资租赁以外的其他租赁。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。

26. 或有负债

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



四、重要会计政策和会计估计（续）

27. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

28. 交易日会计

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

29. 抵销

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

30. 重大会计判断和会计估计

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

(a) 持有至到期的投资的分类认定

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

(b) 贷款和垫款的减值损失

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 重大会计判断和会计估计（续）

(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。

31. 税项

本公司适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入（不含金融企业往来利息收入）	5%
城市建设维护税	应纳营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	18%、25%

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。本公司在深圳、珠海及海口地区的分行适用的所得税税率在五年内逐步过渡到25%，而其他地区分行适用的所得税税率自2008年1月1日起由33%减少至25%。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2007年1至6月会计期间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）  
2008年6月30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

1. 现金及存放中央银行款项

	2008-6-30	2007-12-31
库存现金	1, 133, 616	1, 062, 241
存放中央银行法定准备金-人民币	40, 064, 032	28, 894, 261
存放中央银行法定准备金-外币	315, 428	327, 038
存放中央银行超额存款准备金	6, 374, 031	10, 436, 341
存放中央银行的其他款项-财政性存款	16, 479	6, 506
合计	<u>47, 903, 586</u>	<u>40, 726, 387</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。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	5, 342, 640	2, 273, 251
境内其他金融机构	48, 362	68, 150
境外同业	528, 476	1, 739, 075
小计	5, 919, 478	4, 080, 476
减：减值准备（见附注五、18）	(42, 495)	(66, 786)
合计	<u>5, 876, 983</u>	<u>4, 013, 690</u>

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	4, 350, 425	687, 940
境内财务公司	308, 550	48, 550
境内信托投资公司	25, 036	80, 511
境外同业	5, 071, 203	2, 135, 552
小计	9, 755, 214	2, 952, 553
减：减值准备（见附注五、18）	(29, 072)	(309, 897)
合计	<u>9, 726, 142</u>	<u>2, 642, 656</u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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

	2008-6-30	2007-12-31
为交易目的而持有的债券	1,121,803	276,802
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	474,840	1,200,823
合计	1,596,643	1,477,625
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	263,956	816,669
政策性银行	1,227,027	616,136
同业和其他金融机构	5,064	44,820
企业	100,596	-
合计	1,596,643	1,477,625

4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2008-6-30	2007-12-31
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	545,088	1,246,657

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2008年6月30日，本公司在初始确认时把人民币545,088千元（2007年12月31日：人民币1,246,657千元）的金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由于本公司本期间信用价差稳定，其公允价值因信用风险而发生的变化金额并不重大。账面价值和本公司根据合同约定在到期日支付给这些金融负债持有者的金额的差额为人民币23,868千元（2007年12月31日：人民币31,506千元）。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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：

	2008-6-30					
	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	4,630,313	7,952,066	-	12,582,379	184,300	(97,512)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	1,045,000	1,045,000	-	(6,580)
权益衍生工具：						
股票期权合约	-	737,036	1,214,535	1,951,571	57,774	(57,774)
权益互换合约	482,036	-	46,805	528,841	687	(2,179)
其他衍生工具	1,055,663	432,883	342,495	1,831,041	36,249	(36,249)
合计	6,168,012	9,121,985	2,648,835	17,938,832	279,010	(200,294)

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

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

于2008年6月30日及2007年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2008-6-30	2007-12-31
银行同业	40,765,993	22,499,511
其他金融机构	18,453,956	11,299,963
小计	59,219,949	33,799,474
减：减值准备（见附注五、18）	(29,000)	(30,549)
合计	<u>59,190,949</u>	<u>33,768,925</u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

(b) 按担保物类别分析

	2008-6-30	2007-12-31
证券	9,895,382	551,722
票据	46,149,567	22,470,502
贷款	3,175,000	10,777,250
小计	59,219,949	33,799,474
减：减值准备（见附注五、18）	(29,000)	(30,549)
合计	59,190,949	33,768,925

(c) 担保物公允价值

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

	2008-6-30		2007-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	30,581,266	30,581,266	11,425,106	11,425,106
贷款	3,175,000	3,175,000	10,777,250	10,777,250
合计	33,756,266	33,756,266	22,202,356	22,202,356

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10,139,508千元（2007年12月31日：人民币1,393,049千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

7. 应收账款

	2008-6-30	2007-12-31
应收代付业务款项	2,592,599	778,069

8. 应收利息

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
债券投资应收利息	548,480	660,191	(355,766)	852,905
贷款及同业应收利息	577,892	11,976,023	(11,896,497)	657,418
合计	1,126,372	12,636,214	(12,252,263)	1,510,323

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2008-6-30	2007-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	163,959,505	149,712,815
贴现	13,242,268	7,780,001
小计	177,201,773	157,492,816
个人贷款和垫款：		
信用卡	2,913,459	2,010,827
住房抵押	63,083,734	59,297,346
其它	3,173,570	2,234,540
小计	69,170,763	63,542,713
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	240,233,252	215,011,565

9.2 按行业分析

	2008-6-30	2007-12-31
农牧业、渔业	637,293	506,927
采掘业（重工业）	2,594,070	2,812,800
制造业（轻工业）	62,280,315	55,249,167
能源业	9,127,597	7,832,400
交通运输、邮电	12,670,670	12,497,393
商业	31,936,293	26,281,499
房地产业	16,700,837	14,411,307
社会服务、科技、文化、卫生业	29,666,428	29,969,369
建筑业	10,250,204	7,340,077
其他	70,508,829	64,134,590
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	240,233,252	215,011,565



深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 发放贷款和垫款（续）

9.3 按担保方式分布情况分析

	2008-6-30	2007-12-31
信用贷款	37,734,518	31,864,556
保证贷款	63,361,314	62,372,647
附担保物贷款	132,034,436	119,018,325
其中： 抵押贷款	100,399,551	89,703,166
质押贷款	31,634,885	29,315,159
小计	233,130,268	213,255,528
贴现	13,242,268	7,780,001
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	240,233,252	215,011,565

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2008-6-30				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	374,180	100,321	100,146	23,973	598,620
保证贷款	180,268	175,118	1,913,405	3,848,558	6,117,349
附担保物贷款	3,381,000	630,260	1,609,935	2,622,062	8,243,257
其中： 抵押贷款	2,895,791	351,222	973,271	1,738,710	5,958,994
质押贷款	485,209	279,038	636,664	883,352	2,284,263
合计	3,935,448	905,699	3,623,486	6,494,593	14,959,226

  

	2007-12-31				合计
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	239,346	46,310	100,395	25,132	411,183
保证贷款	120,429	126,920	2,527,372	3,996,214	6,770,935
附担保物贷款	2,265,619	836,882	1,449,149	2,724,078	7,275,728
其中： 抵押贷款	1,977,097	559,370	1,029,084	1,881,857	5,447,408
质押贷款	288,522	277,512	420,065	842,221	1,828,320
合计	2,625,394	1,010,112	4,076,916	6,745,424	14,457,846

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 发放贷款和垫款（续）

9.5 按地区分布情况分析

	2008-6-30	2007-12-31
华南地区	85,850,206	78,054,481
华东地区	87,097,627	78,061,876
华北、东北地区	55,995,907	49,966,780
西南地区	16,090,897	14,360,528
离岸业务	1,337,899	591,864
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	240,233,252	215,011,565

9.6 贷款减值准备变动

	2008年1至6月			2007年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初/年初余额	5,073,555	950,409	6,023,964	6,452,271	484,870	6,937,141
本期/本年计提	805,851	206,588	1,012,439	1,380,948	565,295	1,946,243
本期/本年核销	(592,397)	(107,639)	(700,036)	(2,202,225)	(99,756)	(2,301,981)
本期/本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款						
导致的转回	2,325	185	2,510	34,061	-	34,061
— 贷款和垫款因折现价值						
上升导致减少	(196,049)	-	(196,049)	(518,592)	-	(518,592)
本期/本年其他变动	(3,544)	-	(3,544)	(72,908)	-	(72,908)
期末/年末余额（见附注五、18）	5,089,741	1,049,543	6,139,284	5,073,555	950,409	6,023,964

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

10. 可供出售金融资产

	2008-6-30	2007-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	25,577,130	10,733,081
政策性银行	10,897,621	6,621,821
同业和其他金融机构	225,349	302,851
企业	152,724	88,522
小计	36,852,824	17,746,275
股权投资	106,985	134,617
可供出售金融资产总额	36,959,809	17,880,892
减：减值准备（见附注五、18）	(102,272)	(30,000)
合计	36,857,537	17,850,892

11. 持有至到期投资

	2008-6-30	2007-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	9,434,899	9,508,400
政策性银行	6,028,406	5,738,760
同业和其他金融机构	478,291	319,472
企业	329,896	344,854
合计	16,271,492	15,911,486
公允价值	15,015,950	15,330,545

于2008年6月30日，本公司投资的部分债券分别质押于贷款担保合同和国库定期存款协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币392,200千元（2007年12月31日：人民币1,124,046千元）、人民币4,200,000千元（2007年12月31日：无）。于2008年6月30日，本公司投资的债券无质押于卖出回购协议（2007年12月31日：人民币14,555,660千元）。

本公司对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

12. 应收款类债券资产

	2008-6-30	2007-12-31
中央银行票据	13,450,000	13,450,000
金融机构次级债	200,000	-
合计	<u>13,650,000</u>	<u>13,450,000</u>

这些债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

于2008年6月30日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币1,000,000千元（2007年12月31日：无）

13. 长期股权投资

<u>被投资单位名称</u>	<u>2008-6-30</u>	<u>2007-12-31</u>
成本法：		
深圳市元盛实业有限公司（注1）	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
海南筑信投资股份有限公司（注2）	500	500
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725
SWIFT会员股份	230	230
麦科特光电股份有限公司	-	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
方正证券有限责任公司（注3）	4,283	4,283
小计	<u>712,693</u>	<u>722,693</u>
权益法：		
联营企业		
成都工投资产经营有限公司	<u>262,059</u>	<u>-</u>
长期股权投资总额	974,752	722,693
减：减值准备（见附注五、18）	<u>(510,745)</u>	<u>(470,745)</u>
长期股权投资净额	<u><u>464,007</u></u>	<u><u>251,948</u></u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 长期股权投资（续）

注1： 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。

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

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

长期股权投资减值准备情况如下：

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
深圳市元盛实业有限公司	391,118	20,000	-	411,118
成都工投资产经营有限公司	-	20,000	-	20,000
其他	79,627	-	-	79,627
合计	470,745	40,000	-	510,745

联营企业本期的具体增减变动情况如下：

	占其注册 资本 比例	初始投资额	权益调整					期末余额
			本期损益 变动额	累计损 益变动	其他权 益变动	投资准备		
						本期增 加额	累计增 加额	
2008年1至6月								
成都工投资产经营 有限公司（注）	33.20%	259,836	4,754	4,754	(2,531)	(20,000)	(20,000)	242,059

注：本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例	本公司 表决权比例
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营 管理	518,700	33.20%	33.20%
				2008年1月30日至 2008年6月30日	
			资产总额	负债总额	营业收入 净利润（注）
成都工投资产经营有限公司			1,146,521	340,815	23,550 14,321

注：系成都工投资产经营有限公司合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 投资性房地产

	2008-6-30	2007-12-31
期初/年初余额	441,098	460,656
本期/本年处置	(2,057)	(25,251)
本期/本年计入损益的公允价值调整	(1,544)	42,733
本期/本年从自用房产净转入/（净转出到自用房产）	1,299	(37,040)
期末/年末余额	438,796	441,098

本公司的投资性房地产主要为房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。由于本公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，公允价值能够持续可靠取得，管理层决定采用公允价值模型对投资性房地产进行计量，并由具专业资格之独立评估师至少每年进行评估。2008年6月30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。本期部分自用房产转为投资性房地产主要是该等房产由自用转为出租。

本期来自投资性房地产的租金总收益为人民币18,878千元（2007年1至6月：人民币20,889千元），本期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1,224千元（2007年1至6月：人民币1,250千元）。

15. 固定资产

2008年1至6月	期初余额	增加	在建工程 转入	减少	期末余额
原值：					
房屋及建筑物	1,536,206	20,401	-	(32,329)	1,524,278
运输工具	95,235	2,895	-	(23,864)	74,266
电子计算机	700,932	25,307	-	(38,044)	688,195
机电设备	307,632	14,966	3,277	(5,072)	320,803
自有房屋装修	318,845	1,873	1,227	(116)	321,829
合计	2,958,850	65,442	4,504	(99,425)	2,929,371
累计折旧：					
房屋及建筑物	413,076	25,370	-	(9,029)	429,417
运输工具	73,338	3,727	-	(20,764)	56,301
电子计算机	471,129	47,691	-	(37,333)	481,487
机电设备	203,740	17,223	-	(4,942)	216,021
自有房屋装修	243,289	9,407	-	(79)	252,617
合计	1,404,572	103,418	-	(72,147)	1,435,843
减：减值准备（见附注五、18）	-				(10)
净值	1,554,278				1,493,518

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 固定资产（续）

2007年度	年初余额	增加	在建工程 转入	减少	年末余额
原值：					
房屋及建筑物	1,518,063	53,708	-	(35,565)	1,536,206
运输工具	218,195	6,535	-	(129,495)	95,235
电子计算机	601,519	134,271	1,114	(35,972)	700,932
机电设备	269,035	49,125	10,157	(20,685)	307,632
自有房屋装修	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

于2008年6月30日，原值为人民币130,831千元，净值为人民币85,120千元（2007年12月31日：原值为人民币130,831千元，净值为人民币87,453千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

16. 递延所得税资产/递延所得税负债

2008年1至6月

递延税资产	期初余额	在损益确认	在权益确认	期末余额
资产减值准备	973,556	(329,185)	-	644,371
其他	20,833	3,988	3,419	28,240
小计	994,389	(325,197)	3,419	672,611
递延税负债				
用于抵扣不同税率的应纳税所得 税额的亏损	(54,135)	(100,131)	-	(154,266)
其他	(44,409)	(11,310)	(999)	(56,718)
小计	(98,544)	(111,441)	(999)	(210,984)
净值	895,845	(436,638)	2,420	461,627

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

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	13,286	(3,853)	11,400	20,833
小计	1,015,930	(32,941)	11,400	994,389
<u>递延税负债</u>				
用于抵扣不同税率的应纳所得 税额的亏损	(211,652)	157,517	-	(54,135)
其他	(51,016)	(5,812)	12,419	(44,409)
小计	(262,668)	151,705	12,419	(98,544)
净值	753,262	118,764	23,819	895,845

17. 其他资产

(a) 按性质分析

	2008-6-30	2007-12-31
预付账款	110,782	93,963
暂付诉讼费	168,246	164,437
长期待摊费用	283,122	276,758
抵债资产（见附注五、17b）	943,296	1,005,318
在建工程	27,269	10,809
应收认股权证行权款	1,328,074	789,961
代付他行票据	149,904	2,288
应收债券处置款	96,824	-
其他	339,804	265,297
小计	3,447,321	2,608,831
减：减值准备		
抵债资产（见附注五、17b）	(232,180)	(198,143)
其他（见附注五、18）	(259,268)	(238,448)
小计	(491,448)	(436,591)
合计	2,955,873	2,172,240



深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

17. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	2008-6-30	2007-12-31
土地、房屋及建筑物	921,140	983,027
其他	22,156	22,291
合计	943,296	1,005,318
减：抵债资产跌价准备（见附注五、18）	(232,180)	(198,143)
抵债资产净值	711,116	807,175

本期间本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币6,770千元（2007年度：人民币37,319千元），主要为房产。本期间本公司共处置抵债资产人民币68,792千元（2007年度：人民币175,270千元）。本公司计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

18. 资产减值准备

2008年1至6月	附注五	期初余额	本期计提	本期核销	本期收回已核销资产	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	期末余额
贵金属跌价准备		61	5,378	-	-	-	-	5,439
存放同业款项减值准备	2	66,786	304	(25,400)	-	-	805	42,495
拆出资金减值准备	3	309,897	8,635	(284,988)	-	-	(4,472)	29,072
买入返售金融资产减值准备	6	30,549	172	(1,721)	-	-	-	29,000
贷款减值准备	9.6	6,023,964	1,012,439	(700,036)	2,510	(196,049)	(3,544)	6,139,284
长期股权投资减值准备	13	470,745	40,000	-	-	-	-	510,745
可供出售金融资产减值准备	10	30,000	83,038	-	-	-	(10,766)	102,272
抵债资产跌价准备	17b	198,143	40,149	-	-	-	(6,112)	232,180
固定资产减值准备	15	-	10	-	-	-	-	10
其他资产减值准备	17a	238,448	23,674	-	-	-	(2,854)	259,268
合计		7,368,593	1,213,799	(1,012,145)	2,510	(196,049)	(26,943)	7,349,765

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 资产减值准备（续）

2007年度	附注五	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	2	67,425	361	(1,000)	-	-	-	66,786
拆出资金减值准备	3	324,985	8,283	(17,498)	-	-	(5,873)	309,897
买入返售金融资产减值准备	6	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备	9.6	6,937,141	1,946,243	(2,301,981)	34,061	(518,592)	(72,908)	6,023,964
长期股权投资减值准备	13	470,745	-	-	-	-	-	470,745
可供出售金融资产减值准备	10	-	30,000	-	-	-	-	30,000
抵债资产跌价准备	17b	189,538	14,419	-	-	-	(5,814)	198,143
其他资产减值准备	17a	188,891	51,393	-	-	-	(1,836)	238,448
合计		<u>8,206,275</u>	<u>2,053,759</u>	<u>(2,320,479)</u>	<u>34,061</u>	<u>(518,592)</u>	<u>(86,431)</u>	<u>7,368,593</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	32,110,327	16,789,193
境内其他金融机构	<u>20,311,261</u>	<u>15,599,569</u>
合计	<u>52,421,588</u>	<u>32,388,762</u>

20. 拆入资金

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	<u>1,300,000</u>	<u>2,300,000</u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 卖出回购金融资产款

	2008-6-30	2007-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	1,000,000	14,110,800
票据	10,187,742	2,356,782
合计	11,187,742	16,467,582
(b) 按交易方分析		
银行同业	10,688,624	11,099,633
其他金融机构	499,118	5,367,949
合计	11,187,742	16,467,582

22. 吸收存款

	2008-6-30	2007-12-31
活期存款		
公司客户	81,091,391	80,950,179
个人客户	17,585,393	16,518,537
小计	98,676,784	97,468,716
定期存款		
公司客户	93,274,838	76,783,023
个人客户	35,263,737	24,371,478
小计	128,538,575	101,154,501
保证金存款	103,490,149	74,801,665
财政性存款	7,094,906	6,717,154
国库定期存款	3,500,000	-
应解及汇出汇款	1,839,450	1,134,945
合计	343,139,864	281,276,981

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

23. 应付职工薪酬

2008年1至6月	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	706,104	982,885	(987,885)	701,104
其中：以现金结算的股份支付	42,800	19,410	-	62,210
社会保险及职工福利	219,307	227,610	(207,635)	239,282
住房公积金	-	39,466	(39,466)	-
工会经费及培训费	-	20,707	(20,707)	-
其他	-	11,981	(11,981)	-
合计	925,411	1,282,649	(1,267,674)	940,386

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	614,628	2,130,330	(1,819,547)	925,411

24. 应交税费

	2008-6-30	2007-12-31
企业所得税	360,197	412,970
营业税及附加	300,574	320,823
其他	32,614	85,963
合计	693,385	819,756

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 应付账款

	2008-6-30	2007-12-31
应付代付业务款项	1, 758, 639	340, 297

26. 应付利息

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
吸收存款及同业款项应付利息	1, 728, 071	6, 783, 406	(5, 938, 453)	2, 573, 024
次级债应付利息	—	110, 452	(7, 375)	103, 077
合计	1, 728, 071	6, 893, 858	(5, 945, 828)	2, 676, 101

27. 应付次级债券

	2008-6-30	2007-12-31
已发行次级债券	6, 470, 350	—
公允价值	6, 597, 681	—

经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2008年3月21日在银行间债券市场发行了总额为65亿元人民币的次级债券。本期债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行额为60亿元，浮动利率品种发行额为5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为6.10%；浮动利率品种票面利率为SHIBOR3M+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

28. 其他负债

	2008-6-30	2007-12-31
本票	249, 159	712, 635
清算过渡款项	838, 839	91, 552
财务担保合同	48, 627	32, 595
应付代理证券款项	88, 393	25, 425
预提费用	150, 226	90, 511
应付购买债券款项	1, 435, 454	250, 000
久悬户挂账	56, 997	62, 367
应付股利	14, 022	14, 022
开放式基金认/申购款	2, 866	106, 481
其他	390, 360	223, 029
合计	3, 274, 943	1, 608, 617

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

29. 股本

截至2008年6月30日止，本公司注册及实收股本为2,388,795千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2007-12-31	比例	本期变动	2008-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
国家法人持股	4,626	0.20%	(4,626)	-	0.00%
境内非国有法人持股	183,314	8.00%	(180,348)	2,966	0.12%
境内自然人持股	543	0.02%	(483)	60	0.01%
境外法人持股	348,103	15.18%	(104,338)	243,765	10.20%
有限售条件股份合计	536,586	23.40%	(289,795)	246,791	10.33%
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	1,756,821	76.60%	385,183	2,142,004	89.67%
无限售条件股份合计	1,756,821	76.60%	385,183	2,142,004	89.67%
三、 股份总数	2,293,407	100%	95,388	2,388,795	100%

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起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满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占股份总数的比例在十二个月内不超过百分之五，在二十四个月内不超过百分之十。

本期股本增加系本公司发行的认股权证行权。

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

30. 资本公积

	2008-6-30	2007-12-31
股本溢价	6,973,601	5,263,534
可供出售金融资产累计公允价值变动	(72,771)	(60,120)
自用房地产转投资性房地产增值	13,369	10,240
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	(2,531)	-
合计	6,911,668	5,213,654

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 盈余公积

	2008-6-30	2007-12-31
法定盈余公积	933,865	719,481

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

于2008年6月30日及2007年12月31日，盈余公积全部为法定盈余公积。

32. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司需要从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的1%，并需要自2005年7月起在不超过五年内提足。于2008年6月30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。上述分配方案已于2008年6月12日经股东大会审议通过。

本公司董事会于2008年8月20日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2008年上半年净利润为基础，按10%提取法定盈余公积人民币214,384千元；提取一般风险准备金人民币608,624千元；以未分配利润发放股票股利每10股送2股，并发放现金股利每10股人民币0.23元，实际用于分配的利润共计人民币532,701千元。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

34. 利息净收入

	2008年1至6月	2007年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	355,856	196,243
金融企业往来	2,117,239	688,284
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	5,682,742	3,968,102
个人贷款和垫款	2,307,060	1,379,374
贴现	1,709,174	850,060
债券投资	1,023,386	539,153
小计	13,195,457	7,621,216
其中：金融资产减值之利息折现转回	196,049	257,929
利息支出：		
金融企业往来	2,872,004	1,052,621
吸收存款	3,911,402	2,134,510
应付次级债券	109,502	-
小计	6,892,908	3,187,131
利息净收入	6,302,549	4,434,085

35. 手续费及佣金净收入

	2008年1至6月	2007年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	89,353	75,557
国际结算手续费收入	60,106	46,466
代理业务手续费收入	51,200	25,375
委托贷款手续费收入	6,818	3,935
银行卡手续费收入	101,766	49,833
其他	160,754	61,585
小计	469,997	262,751
手续费及佣金支出：		
银行卡及代理业务手续费支出	68,658	36,546
其他	20,805	16,690
小计	89,463	53,236
手续费及佣金净收入	380,534	209,515



深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 投资收益

	2008年1至6月	2007年1至6月
为交易而持有的债券投资净收益	1,563	5,526
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券 投资净收益	4	5,724
可供出售债券投资出售净收益	797	28,814
可供出售股权投资出售净收益/（损失）	(425)	32,049
长期股权投资出售净收益	3,426	-
按权益法核算的长期股权投资收益	4,754	-
股权投资分红收入	869	-
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净 收益/（损失）	505	(6,264)
合计	11,493	65,849

37. 公允价值变动损益

	2008年1至6月	2007年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	4,982	(713)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	4,570	770
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	(3,469)	(20,914)
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(7,305)	6,387
投资性房地产	(1,544)	20,311
合计	(2,766)	5,841

38. 汇兑损益

	2008年1至6月	2007年1至6月
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	60,270	7,152
其他汇兑损益	248,549	99,933
合计	308,819	107,085

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 其他业务收入

	2008年1至6月	2007年1至6月
租赁收益	25,499	37,020
其他	89,125	31,320
合计	114,624	68,340

40. 业务及管理费

	2008年1至6月	2007年1至6月
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	982,885	726,545
社会保险、补充养老保险及职工福利	227,610	145,893
住房公积金	39,466	32,280
工会经费及培训费	20,707	20,386
其他	11,981	12,640
小计	1,282,649	937,744
一般管理费用		
租赁费	196,181	173,719
电子设备运转费	84,630	58,758
邮电费	47,545	31,189
水电费	20,015	16,754
公杂及印刷费	83,698	58,760
差旅费	38,347	36,018
业务宣传活动费	210,797	84,897
交通费	55,316	65,743
诉讼费	25,121	11,507
咨询及中介费用（注）	48,230	60,163
税金	16,250	16,180
银监会监管费	25,791	26,820
经营租入固定资产改良支出摊销	27,591	27,209
其他	216,578	143,931
小计	1,096,090	811,648
折旧及摊销		
固定资产折旧	103,418	102,701
无形资产摊销	10,135	6,146
小计	113,553	108,847
合计	2,492,292	1,858,239

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19,438千元（2007年1至6月：人民币22,080千元）。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

41. 资产减值损失

	2008年1至6月	2007年1至6月
贵金属跌价准备	5,378	1
存放同业款项减值准备	304	165
拆出资金减值准备	8,635	6,238
买入返售金融资产减值准备	172	-
贷款减值准备	1,012,439	981,575
长期股权投资减值准备	40,000	-
可供出售金融资产减值准备	83,038	-
抵债资产跌价准备	40,149	(5,050)
固定资产减值准备	10	-
其他资产减值准备	23,674	14,557
合计	1,213,799	997,486

42. 所得税费用

	2008年1至6月	2007年1至6月
当期所得税	245,196	497,033
本期计提	608,915	473,297
以前年度所得税调整	(363,719)	23,736
递延所得税	436,638	68,908
税率变动的影响	-	(117,287)
其他变动	436,638	186,195
合计	681,834	565,941

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

	2008年1至6月	2007年1至6月
税前利润	2,825,668	1,689,924
按法定税率25%(2007年1至6月：33%)的所得税	706,417	557,675
以前年度所得税调整	(363,719)	23,736
免税收入	(62,587)	(64,520)
不可抵扣的费用及其他调整	401,723	49,050
所得税费用	681,834	565,941

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

43. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2008年1至6月	2007年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,143,834	1,123,983
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,297,635	2,086,758
基本每股收益（人民币元）	0.93	0.54

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2008年1至6月	2007年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,143,834	1,123,983
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,297,635	2,086,758
稀释效应 —— 普通股的加权平均数：		
认股权证	36,072	1,178
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	2,333,707	2,087,936
稀释每股收益（人民币元）	0.92	0.54

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

44. 现金及现金等价物

	2008-6-30	2007-6-30
现金	1,133,616	843,813
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	1,280,775	5,198,411
-拆出资金	2,698,756	4,419,645
-买入返售金融资产	16,933,179	1,444,925
存放中央银行超额存款准备金	6,374,031	19,288,312
债券投资（从购买日起三个月内到期）	4,951,335	1,523,000
小计	32,238,076	31,874,293
合计	33,371,692	32,718,106

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

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）  
2008年6月30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>2008年1至6月</u>							
利息净收入	3,269,330	1,625,607	981,219	376,399	49,994	-	6,302,549
其中：外部利息净收入	3,269,738	1,625,322	981,169	376,326	49,994	-	6,302,549
内部利息净收入/(支出)	(408)	285	50	73	-	-	-
手续费及佣金净收入	213,215	66,924	55,235	12,376	32,784	-	380,534
其他收入	305,551	49,635	59,149	2,528	15,307	-	432,170
营业收入	3,788,096	1,742,166	1,095,603	391,303	98,085	-	7,115,253
营业税金及附加	(200,724)	(201,771)	(132,333)	(33,338)	-	-	(568,166)
业务及管理费	(1,422,316)	(567,804)	(381,565)	(120,607)	-	-	(2,492,292)
营业支出	(1,623,040)	(769,575)	(513,898)	(153,945)	-	-	(3,060,458)
资产减值损失	(980,507)	(174,056)	(47,064)	(8,344)	(3,828)	-	(1,213,799)
营业利润	1,184,549	798,535	534,641	229,014	94,257	-	2,840,996
折旧及摊销费用	(69,401)	(17,580)	(17,340)	(9,232)	-	-	(113,553)
资本性支出	77,525	17,131	15,724	7,196	-	-	117,576
<u>2008-6-30</u>							
分部资产	287,942,873	138,018,576	103,608,492	25,297,190	5,493,798	(119,210,056)	441,150,873
递延税资产							672,611
总资产							441,823,484
分部负债	272,774,987	137,112,054	102,682,678	25,070,826	6,238,712	(119,210,056)	424,669,201
递延税负债							210,984
总负债							424,880,185

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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1至6月</u>							
利息净收入	2,175,535	1,292,794	687,401	227,127	51,228	-	4,434,085
其中：外部利息净收入	2,175,535	1,292,794	687,401	227,127	51,228	-	4,434,085
内部利息净收入/(支出)	-	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	114,645	43,660	26,768	10,082	14,360	-	209,515
其他收入	180,678	25,721	33,244	1,332	6,140	-	247,115
营业收入	2,470,858	1,362,175	747,413	238,541	71,728	-	4,890,715
营业税金及附加	(120,163)	(131,603)	(79,057)	(22,392)	-	-	(353,215)
业务及管理费	(1,031,704)	(452,039)	(290,569)	(83,927)	-	-	(1,858,239)
营业支出	(1,151,867)	(583,642)	(369,626)	(106,319)	-	-	(2,211,454)
资产减值损失	(838,949)	(118,279)	(23,123)	(6,177)	(10,958)	-	(997,486)
营业利润	480,042	660,254	354,664	126,045	60,770	-	1,681,775
折旧及摊销费用	(61,694)	(19,684)	(17,651)	(9,818)	-	-	(108,847)
资本性支出	58,411	15,444	14,873	8,317	-	-	97,045
<u>2007-12-31</u>							
分部资产	214,197,825	105,974,911	80,371,610	21,728,490	3,183,348	(73,911,212)	351,544,972
递延税资产							994,389
总资产							352,539,361
分部负债	204,208,241	104,486,345	79,674,242	21,471,851	3,505,287	(73,911,212)	339,434,754
递延税负债							98,544
总负债							339,533,298

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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. 资本性支出承诺

	2008-6-30	2007-12-31
已批准但未签约	206,000	-

2. 经营性租赁承诺

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

	2008-6-30	2007-12-31
一年以内（含一年）	353,338	263,204
一至二年（含二年）	283,851	216,752
二至三年（含三年）	250,252	189,963
三年以上	734,557	502,250
合计	1,621,998	1,172,169

3. 信贷承诺

	2008-6-30	2007-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	159,329,096	121,882,685
开出保证凭信	1,972,633	2,212,937
开出信用证	2,179,137	1,912,162
贷款担保合同	177,698	963,135
小计	163,658,564	126,970,919
不可撤销的贷款承诺：		
信用卡信贷额度	12,088,435	8,804,290
合计	175,746,999	135,775,209
信贷承诺的信贷风险加权金额	66,614,867	49,277,576

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

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



深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

4. 受托业务

	2008-6-30	2007-12-31
委托存款	6,764,145	5,551,762
委托贷款	6,764,145	5,551,762
委托理财资金	3,135,375	2,007,738
委托理财资产	3,135,375	2,007,738

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

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

5. 或有事项

5.1 未决诉讼和纠纷

于2008年6月30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1.74亿元（2007年12月31日：人民币1.61亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

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

5.2 凭证式国债兑付及承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以随时要求提前兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。于2008年6月30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32.7亿元（2007年12月31日：人民币36.7亿元）。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2008年6月30日，本公司未履行的凭证式国债承销承诺为人民币25.4亿元（2007年12月31日：人民币26.5亿元）。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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。

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

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

	2008-6-30	2007-12-31
核心资本净额	16,328,078	12,692,620
附属资本	6,664,806	112,317
资本净额	22,633,352	12,691,876
加权风险资产及市场风险资本调整	265,317,072	220,056,277
核心资本充足率	6.2%	5.8%
资本充足率	8.5%	5.8%

## 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风险。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

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

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

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

本公司在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，及时发现风险信息，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，除此之外还设有一级“核销级”。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

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

*不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口*

	2008-6-30	2007-12-31
存放中央银行款项（不含现金）	46,769,970	39,664,146
存放同业款项	5,876,983	4,013,690
拆出资金	9,726,142	2,642,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,596,643	1,477,625
衍生金融资产	279,010	291,816
买入返售金融资产	59,190,949	33,768,925
发放贷款和垫款	240,233,252	215,011,565
可供出售金融资产	36,857,537	17,850,892
持有至到期投资	16,271,492	15,911,486
应收款类债券资产	13,650,000	13,450,000
长期股权投资	464,007	251,948
其他资产	6,037,298	2,981,939
合计	436,953,283	347,316,688
财务担保	163,658,564	126,970,919
不可撤销的贷款承诺	12,088,435	8,804,290
最大信用风险敞口	612,700,282	483,091,897

*最大信用风险敞口风险集中度*

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

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

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注五、9。

*担保物及其他信用增级措施*

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

*担保物及其他信用增级措施（续）*

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物为票据、贷款或有价证券；  
对于商业贷款，担保物为房地产、存货、股权或应收账款；  
对于个人贷款，担保物为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

*信用质量*

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

<u>2008-6-30</u>	<u>既未逾期也未 减值</u>	<u>已逾期但 未减值</u>	<u>已减值</u>	<u>合计</u>
存放同业款项	5,874,958	—	44,520	5,919,478
拆出资金	9,721,628	—	33,586	9,755,214
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,596,643	—	—	1,596,643
买入返售金融资产	59,169,949	—	50,000	59,219,949
应收账款	2,592,599	—	—	2,592,599
发放贷款和垫款	231,271,790	586,196	14,514,550	246,372,536
可供出售金融资产（不含 股权投资）	36,784,274	—	68,550	36,852,824
持有至到期投资	16,271,492	—	—	16,271,492
应收款类债券资产	13,650,000	—	—	13,650,000
合计	<u>376,933,333</u>	<u>586,196</u>	<u>14,711,206</u>	<u>392,230,735</u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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>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
应收账款	778,069	-	-	778,069
发放贷款和垫款	206,160,615	265,602	14,609,312	221,035,529
可供出售金融资产（不含股权 投资）	17,673,235	-	73,040	17,746,275
持有至到期投资	15,911,486	-	-	15,911,486
应收款类债券资产	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>

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>2008-6-30</u>					
	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>393,231</u>	<u>74,535</u>	<u>12,200</u>	<u>106,230</u>	<u>586,196</u>
					<u>363,415</u>
<u>2007-12-31</u>					
	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>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本公司持有的与单项认定为减值贷款相关的担保物于2008年6月30日公允价值为人民币2,580百万元（2007年12月31日：人民币1,988百万元）。

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

	<u>2008-6-30</u>	<u>2007-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>218,051</u>	<u>390,718</u>

2. 流动性风险

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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2008年6月30日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	2008-6-30						无期限	合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上		
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	7,530,050	-	-	-	-	-	40,395,939	47,925,989
同业款项(1)	2,625,689	29,732,348	24,611,371	17,994,237	-	-	-	74,963,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	592,948	461,563	600,853	55,140	-	1,710,504
发放贷款和垫款	10,204,992	21,588,799	35,439,260	115,040,211	49,128,704	56,847,440	-	288,249,406
可供出售金融资产	-	7,612,427	5,304,772	8,975,424	14,932,841	2,862,884	73,263	39,761,611
持有至到期投资	14,937	708,921	279,980	1,266,199	14,189,792	2,884,604	-	19,344,433
应收款项类债券资产	-	-	277,550	232,525	14,429,950	260,500	-	15,200,525
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	464,007	464,007
其他金融资产	67,465	557,036	3,136,552	692,302	12,802	33,786	67,036	4,566,979
金融资产合计	20,443,133	60,199,531	69,642,433	144,662,461	93,294,942	62,944,354	41,000,245	492,187,099
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	24,195,502	25,555,764	12,402,849	3,022,518	-	-	-	65,176,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	540,024	5,064	-	-	545,088
吸收存款	121,171,320	50,631,837	56,280,957	88,623,776	32,899,326	2,959,149	-	352,566,365
应付债券	-	-	29,350	454,050	8,374,600	-	-	8,858,000
其他金融负债	3,050,381	3,747	700,911	292,316	145,849	47,824	-	4,241,028
金融负债合计	148,417,203	76,191,348	69,414,067	92,932,684	41,424,839	3,006,973	-	431,387,114
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	687	-	(8,759)	-	-	(8,072)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	4,557,324	2,085,767	7,913,964	-	-	-	14,557,055
现金流出	-	(4,568,924)	(2,072,672)	(7,828,670)	-	-	-	(14,470,266)
	-	(11,600)	13,095	85,294	-	-	-	86,789

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	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	-	4,158,284	2,507,634	5,503,788	55,768	57,710	-	12,283,184
发放贷款和垫款	6,806,547	14,208,320	31,291,316	103,559,631	43,896,193	53,124,173	-	252,886,180
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	50,300	1,305,138	271,156	562	45,502	52,170	1,813,406
金融资产合计	20,980,319	40,713,825	52,924,018	117,815,402	79,139,774	60,454,208	29,332,996	401,360,542
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	27,167,521	17,475,221	5,152,738	1,526,586	-	-	-	51,322,066
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,437,379	3,029,862	5,177,277	42,075	-	-	11,686,593
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	938,013	610,062	533,819	36,342	-	-	2,841,729
金融负债合计	134,059,900	62,472,308	58,075,442	77,359,864	20,267,385	318	-	352,235,217
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	206	16,409	(6,492)	-	-	10,123
以总额交割的衍生金融工具								
其中： 现金流入	-	3,190,724	2,321,797	4,949,715	-	-	-	10,462,236
现金流出	-	(3,200,767)	(2,315,881)	(4,919,068)	-	-	-	(10,435,716)
	-	(10,043)	5,916	30,647	-	-	-	26,520

(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。



九、 风险披露（续）

3. 市场风险

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

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

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

本公司正在进行市场风险管理信息系统的开发，进一步完善市场风险管理措施。

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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

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

于2008年6月30日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2008-6-30				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	47,313,745	415,474	161,487	12,880	47,903,586
贵金属	44,830	-	-	-	44,830
同业款项（1）	68,244,049	4,790,198	693,042	1,066,785	74,794,074
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	1,811,985	52,303	5,361	6,004	1,875,653
应收账款	-	2,566,918	1,194	24,487	2,592,599
发放贷款和垫款	233,871,606	5,575,906	670,390	115,350	240,233,252
可供出售金融资产	36,857,537	-	-	-	36,857,537
持有至到期投资	15,794,156	477,336	-	-	16,271,492
应收款类债券资产	13,650,000	-	-	-	13,650,000
长期股权投资	440,675	23,332	-	-	464,007
固定资产	1,493,518	-	-	-	1,493,518
其他资产	5,474,094	151,150	14,269	3,423	5,642,936
资产合计	424,996,195	14,052,617	1,545,743	1,228,929	441,823,484
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	149,193	27,848	1,455	5,804	184,300
<b>负债：</b>					
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	61,331,677	3,468,931	108,722	-	64,909,330
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	589,938	150,620	4,424	400	745,382
应付账款	-	1,748,506	-	10,133	1,758,639
吸收存款	330,326,372	9,802,752	1,862,160	1,148,580	343,139,864
应付债券	6,470,350	-	-	-	6,470,350
其他负债	7,584,217	250,826	15,953	5,624	7,856,620
负债合计	406,302,554	15,421,635	1,991,259	1,164,737	424,880,185
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	6,948	90,002	362	200	97,512
资产负债净头寸	18,693,641	(1,369,018)	(445,516)	64,192	16,943,299
外汇衍生金融工具名义金额	(1,457,536)	1,159,798	433,905	(30,878)	105,289
净头寸	17,236,105	(209,220)	(11,611)	33,314	17,048,588
资产负债表外信贷承诺	169,873,230	5,336,924	55,802	481,043	175,746,999

（1）同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

（2）同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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2007年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2007-12-31				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<u>资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	39,982,987	455,463	277,444	10,493	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	-	8,200
同业款项（1）	36,512,797	2,894,457	572,489	445,528	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	1,725,970	30,696	12,775	-	1,769,441
应收账款	-	778,069	-	-	778,069
发放贷款和垫款	209,581,235	4,570,397	761,477	98,456	215,011,565
可供出售金融资产	17,734,798	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	32,650	890	4,801,824
资产合计	340,777,276	9,527,460	1,679,258	555,367	352,539,361
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	161,795	11	202	4,115	166,123
<u>负债：</u>					
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	49,269,603	1,774,301	112,440	-	51,156,344
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	1,332,219	153,975	15,636	-	1,501,830
应付账款	-	340,297	-	-	340,297
吸收存款	270,811,155	7,764,505	2,061,236	640,085	281,276,981
其他负债	5,126,495	97,309	31,520	2,522	5,257,846
负债合计	326,539,472	10,130,387	2,220,832	642,607	339,533,298
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	139	128,666	9,080	1,718	139,603
资产负债净头寸	14,237,804	(602,927)	(541,574)	(87,240)	13,006,063
外汇衍生金融工具名义金额	(1,006,099)	460,252	558,098	(3)	12,248
净头寸	13,231,705	(142,675)	16,524	(87,243)	13,018,311
资产负债表外信贷承诺	132,199,399	3,201,181	79,942	294,687	135,775,209

（1）同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

（2）同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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）

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

2008-6-30

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-1%	-/+13,924
港币	+/-1%	-/+4,455

2007-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+50,101
港币	+/-8%	-/+43,326

3.2 利率风险

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

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

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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2008年6月30日，本公司的金融资产及金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2008-6-30					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	46,380,685	-	-	-	1,522,901	47,903,586
贵金属	-	-	-	-	44,830	44,830
同业款项（1）	57,080,468	17,713,606	-	-	-	74,794,074
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产						
金融资产	714,528	525,174	306,944	49,997	279,010	1,875,653
应收账款	1,959,617	632,982	-	-	-	2,592,599
发放贷款和垫款	78,032,517	156,821,985	5,378,750	-	-	240,233,252
可供出售金融资产	15,114,374	10,793,716	9,207,521	1,668,663	73,263	36,857,537
持有至到期投资	2,793,954	3,117,648	9,641,989	703,580	14,321	16,271,492
应收款类债券资产	-	-	13,450,000	200,000	-	13,650,000
长期股权投资	-	-	-	-	464,007	464,007
固定资产	-	-	-	-	1,493,518	1,493,518
其他资产	-	-	-	-	5,642,936	5,642,936
资产合计	202,076,143	189,605,111	37,985,204	2,622,240	9,534,786	441,823,484
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	61,904,015	3,005,282	-	-	33	64,909,330
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债						
融负债	34,712	-	510,376	-	200,294	745,382
应付账款	1,127,326	631,313	-	-	-	1,758,639
吸收存款	214,289,238	117,718,919	9,171,663	-	1,960,044	343,139,864
应付债券	497,771	-	5,972,579	-	-	6,470,350
其他负债	-	-	-	-	7,856,620	7,856,620
负债合计	277,853,062	121,355,514	15,654,618	-	10,016,991	424,880,185
利率风险缺口	(75,776,919)	68,249,597	22,330,586	2,622,240	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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
资产：						
现金及存放中央银行款项	39,308,438	-	-	-	1,417,949	40,726,387
贵金属	-	-	-	-	8,200	8,200
同业款项（1）	36,982,611	2,952,660	490,000	-	-	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融资产及衍生						
金融资产	857,867	569,758	-	50,000	291,816	1,769,441
应收账款	509,370	268,699	-	-	-	778,069
发放贷款和垫款	98,461,358	109,379,700	6,340,160	830,347	-	215,011,565
可供出售金融资产	7,063,115	4,748,776	5,063,178	841,206	134,617	17,850,892
持有至到期投资	609,625	4,683,237	6,331,275	4,287,349	-	15,911,486
应收款类债券资产	-	-	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
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入						
资金（2）	49,692,464	1,463,880	-	-	-	51,156,344
以公允价值计量且其变动计入当						
期损益的金融负债及衍生金						
融负债	690,015	550,390	6,252	-	255,173	1,501,830
应付账款	113,974	226,323	-	-	-	340,297
吸收存款	197,468,485	65,092,412	17,481,005	315	1,234,764	281,276,981
其他负债	-	-	-	-	5,257,846	5,257,846
负债合计	247,964,938	67,333,005	17,487,257	315	6,747,783	339,533,298
利率风险缺口	(64,172,554)	55,269,825	14,187,356	6,008,587	不适用	不适用

（1）同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

（2）同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2008年6月30日与2007年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2008-6-30		2007-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	207,518	(207,518)	355,998	(355,998)
利率变动导致权益增加/（减少）	219,463	(219,463)	90,170	(90,170)

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

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

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

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

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）  
2008年6月30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。

管理层估计于期末，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）  
2008年6月30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	
		2008-6-30	2007-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.76%	16.70%

Newbridge Asia AIV III, L.P. 是以有限合伙的形式注册的投资基金，认缴资本为美元7.24亿元，主要业务为从事战略性投资。该公司于2000年6月22日成立，初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由 David Bonderman、James G. Coulter 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2008年6月30日，本公司无应收深圳元盛实业有限公司往来款项（2007年12月31日：人民币1,059千元）。

本公司与关键管理人员在本期的交易情况如下：

贷款	2008年1至6月	2007年1至6月
期初余额	712	-
本期增加	-	-
本期减少	(125)	-
期末余额	587	-
贷款的利息收入	17	-

于期末，上述贷款的年利率为1.62%-1.8%。

存款	2008年1至6月	2007年1至6月
期初余额	18,616	10,786
本期增加	63,601	32,463
本期减少	(77,343)	(34,301)
期末余额	4,874	8,948
存款的利息支出	24	30

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年6月30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2008年6月30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21.21元（2007年12月31日：人民币27.72亿元），实际贷款余额人民币10.18亿元（2007年12月31日：人民币11.9亿元）和表外授信余额人民币1.14亿元（2007年12月31日：人民币3.90亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2008年1至6月	2007年1至6月
薪金及其他短期雇员福利	24,174	22,125
离职后福利	456	188
其他长期雇员福利	—	—
辞退福利	—	—
权益计酬福利	3,314	1,619
	<u>27,944</u>	<u>23,932</u>

十一、 资产负债表日后事项

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

十二、 比较数据

若干比较数据已经过重述，以符合本期间之列报要求。

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8月20日决议批准。

## 第八节 备查文件

- （一）载有董事长兼首席执行官、首席财务官、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- （二）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。
- （三）报告期内在《中国证券报》、《证券时报》上公开披露过的所有公告的原件。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2008 年 8 月 21 日

## 董事、高级管理人员关于 2008 年半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 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为深圳发展银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2008 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、本行严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，本行 2008 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2008 年中期的财务状况和经营成果。

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

3、我们保证本行 2008 年半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：

法兰克纽曼  
(Frank. N. Newman)

陈武朝

唐开罗  
(Daniel A. Carroll)

谢国忠

单伟建

肖遂宁

马雪征

刘宝瑞

刘伟琪

胡跃飞

李敬和

郝建平

王开国

王博民

米高奥汉伦  
(Michael O' Hanlon)

徐进

罗伯特·巴内姆  
(Robert T. Barnum)