

深圳发展银行股份有限公司

Shenzhen Development Bank Co., Ltd.

二〇〇六年度中期报告

二〇〇六年八月十八日

目 录

第一节	重要提示.....	1
第二节	公司基本情况.....	1
第三节	主要财务数据和指标.....	2
第四节	银行业务数据摘要.....	4
第五节	股本变动和主要股东持股情况.....	10
第六节	董事、监事、高级管理人员情况.....	11
第七节	管理层讨论与分析.....	12
第八节	重要事项.....	16
第九节	财务会计报告.....	20
第十节	备查文件.....	1
	董事、高级管理人员关于 2006 年中期报告的书面确认意见.....	2

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。

本行第六届董事会第十九次会议审议了 2006 年度中期报告全文及其摘要。参加本次董事会会议董事 11 人。董事张桐以、独立董事郝珠江因事不能亲自出席，分别委托董事唐开罗 (Daniel A. Carroll)、独立董事郑学定行使表决权。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、首席财务官王博民、会计机构负责人徐兆感保证中期报告中财务报告的真实、完整。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本行 2006 年度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。

第二节 公司基本情况

(一) 法定中文名称：深圳发展银行股份有限公司

(简称：深圳发展银行，下称“本行”)

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

(二) 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

(三) 注册地址：中国广东省深圳市

办公地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

邮政编码：518001

本行国际互联网网址：<http://www.sdb.com.cn>

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(四) 法定代表人：法兰克纽曼 (Frank Newman)

(五) 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

(六) 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:

<http://www.cninfo.com.cn>

本行 2006 年度中期报告全文备置地点: 本行董事会秘书处

第三节 主要财务数据和指标

(一) 主要财务数据和指标

(货币单位: 人民币元)

项 目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	本报告期末比去 年末数增减(%)
总资产	242,823,882,811	222,579,726,778	9.10%
总负债	237,231,842,469	217,525,316,153	9.06%
股东权益(不含少数股 东权益)	5,592,040,342	5,054,410,625	10.64%
每股净资产	2.87	2.60	10.64%
调整后的每股净资产	2.80	2.53	10.84%

注:调整后每股净资产是按照《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式》规定的公式计算。即:调整后的每股净资产=(报告期末股东权益 - 三年以上的应收款项净额 - 待摊费用 - 长期待摊费用)/报告期末普通股股份总数

(货币单位: 人民币元)

项 目	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月	本报告期比 上年同期增减(%)
净利润	463,620,662	167,880,968	176.16%
扣除非经常性损 益后的净利润	416,960,920	163,405,695	155.17%
每股收益(全面 摊薄)	0.24	0.09	176.16%
每股收益(加权 平均)	0.24	0.09	176.16%
净资产收益率 (全面摊薄)	8.29%	3.35%	增长 4.94 个百分点
净资产收益率 (加权平均)	8.77%	3.83%	增长 4.94 个百分点
经营活动产生的 现金流量净额	2,731,155,320	-1,361,021,085	-

(货币单位：人民币元)

非经常性损益项目	2006 年 1-6 月
处置固定资产产生的损益	56,377,178
扣除计提资产减值准备后的营业外收入、支出净额	-1,483,364
以上调整对所得税影响	-8,234,072
合计	46,659,742

(二) 报告期利润附表

根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》有关规定，本行报告期按审计数计算的净资产收益率及每股收益如下：

报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	24.81%	26.24%	0.71	0.71
营业利润	24.81%	26.24%	0.71	0.71
净利润	8.29%	8.77%	0.24	0.24
扣除非经常性损益后的利润	7.46%	7.89%	0.21	0.21

(三) 报告期内股东权益变动情况

(货币单位：人民币元)

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,945,822,149	-	-	1,945,822,149
资本公积	1,574,373,233	73,191,389	0	1,647,564,622
盈余公积	322,891,443	-	-	322,891,443
一般风险准备	479,704,345	-	-	479,704,345
未分配利润	774,622,157	463,620,662	-	1,238,242,819
外币报表折算差	-43,002,702	817,666	-	-42,185,036
股东权益合计	5,054,410,625	537,629,717	0	5,592,040,342

说明：1、资本公积变化的原因：报告期，本行执行财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），因会计政策变化追溯调增资本公积 2,643,889 元。报告期内，可供出售投资未实现损益增加资本公积 73,191,389 元，待摊销未实现损益减少资本公积 12,911,225 元，未实现损益递延税负债减少资本公积 16,871,637 元。

2、未分配利润变化原因：报告期，本行执行财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），因会计政策变化追溯调增期初未分配利润 8,724,781 元。报告期内，净利润增加未分配利润 463,620,662 元。

第四节 银行业务数据摘要

本行各项商业银行财务指标、业务数据和有关情况如下：

（一）截至报告期末前三年期末商业银行重要财务数据

（货币单位：人民币元）

项 目	2006年6月30日	2005年12月31日	2004年12月31日
总负债	237,231,842,469	217,525,316,153	193,558,835,619
存款总额	211,715,552,023	201,815,801,002	166,897,142,720
长期存款及同业拆入总额	11,959,489,616	16,102,216,340	14,012,643,227
贷款总额	175,939,480,736	156,103,023,972	126,195,463,240
各类贷款余额：			
短期贷款	87,652,421,812	66,269,601,189	64,404,003,227
进出口押汇	1,818,533,834	1,886,572,642	1,154,051,709
贴现	27,234,918,001	38,414,272,735	16,701,407,260
保理融资	650,114,043	569,181,364	
中长期贷款	43,218,162,289	32,483,604,299	31,238,496,393
逾期贷款	599,897,008	496,724,787	1,264,560,541
非应计贷款	14,765,433,749	15,983,066,956	11,432,944,110

注：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、存入短期保证金、汇出汇款、应解汇款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金和财政存款。

2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款和存入长期保证金。

3、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、保理融资、中长期贷款、逾期贷款和非应计贷款，为未扣减贷款损失准备的余额。

（二）截至报告期末前三年期末及按月平均计算的补充财务指标

（单位：%）

项目	标准值	2006年6月		2005年		2004年	
		月末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率	≥8	3.58	3.63	3.70	3.17	2.30	2.13
不良贷款比例	≤15	8.34	8.62	9.33	10.21	11.41	10.07
存贷款比例	人民币	≤75	71.23	66.47	58.11	61.35	65.96
	外 币	≤85	49.32	49.21	60.04	61.64	47.93
	本外币	≤75	70.36	65.76	58.23	56.40	65.46
流动性比例	人民币	≥25	32.86	30.65	35.89	33.34	25.39
	外 币	≥60	77.93	80.55	87.86	84.45	79.30
拆借资金比例	拆入比例	≤4	-	-	0.00	0.07	0.15
	拆出比例	≤8	1.49	1.70	1.09	0.80	0.92
国际商业借款比例	≤100	-	-	0.00	0.00	5.26	6.5
单一最大客户贷款比例	≤10	12.64	13.66	20.67	15.11	16.92	23.23
利息回收率	-	89.95	93.57	89.59	89.42	95.53	91.08

(三) 报告期末本行下属分支机构情况

机构名称	地址	辖属网点数	资产规模 (百万元)	员工人数
总行	深圳市罗湖区深南东路 5047 号		12,360	975
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	1	8,357	60
深圳分行	深圳市福田区深南大道 1056 号银座国际大厦	90	38,190	1,551
广州分行	广州市珠江新城花城大道 66 号	17	21,956	582
海口分行	海南省海口市金龙路 22 号	4	2,852	141
珠海支行	珠海市香洲银桦路 8 号深圳发展银行大厦	6	2,310	133
佛山分行	佛山市莲花路 148 号	10	8,389	282
上海分行	上海市浦东南路 1351 号	23	31,018	620
杭州分行	浙江省杭州市下城区庆春路 36 号	16	22,457	459
宁波分行	宁波市江东北路 128 号	7	8,594	269
温州分行	浙江省温州市人民东路国信大厦	5	5,544	165
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	15	26,964	479
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	7	7,130	195
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	7	3,528	192
南京分行	南京市中山北路 28 号	10	14,556	302
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	8	9,717	236
济南分行	济南市历山路 138 号山东凯旋商务中心	5	5,894	180
青岛分行	山东省青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 栋裙楼	4	4,614	159
成都分行	四川省成都市顺城大街 206 号四川国际大厦	4	5,876	142
昆明分行	昆明市青年路 448 号华尔顿大厦裙楼	2	2,518	114
合计		241	242,824	7,236

(四) 报告期末贷款的“五级”分类情况

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	贷款余额	贷款准备计提比例	
		从损益表提取的减值准备 (参考比例)	利润分配提取的一般准备
正常	154,366	—	1%
关注	6,901	2%	
次级	7,341	20%—30%	
可疑	5,758	40%—60%	
损失	1,573	100%	
合计	175,939		

注：1、根据银监会 2001 年公布的《指引》，银行应以贷款余额的 1%计提一般准备。之后于 2005 年 5 月 23 日，财政部制定了《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号），并列明金融企业应当于年终根据承担风险和损失的资产余额的一定比例从利润分配中提取一般准备（原则上不低于风险资产期末余额的 1%），以弥补尚未识别的可能性损失。而对特定损失的贷款，则从损益表提取，并按照风险程度和可回收性合理计提。本办法自 2005 年 7 月 1 日起施行。以前有关规定与本办法有抵触的，以本办法为准。

另根据财金[2005]90号《关于呆账准备提取有关问题的通知》，金融企业应在三年左右提足一般准备，最长不超过五年。本行计划分三到五年提足一般准备，截至2006年6月30日，本行已从利润分配中扣除479,704,345元一般风险准备，并于股东权益中列示。

2、本行根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等因素，分析其五级分类情况并结合风险程度和回收的可能性，及预期未来现金流的折现值等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款损失准备/减值准备。报告期末，本行贷款损失准备余额为6,666,397,675元。

3、中财系列15亿元贷款是本行不良贷款中的一个主要不良贷款，本行已向有关监管部门汇报。针对这些不良贷款的法律行动正在进行。本行也已聘请专业法律顾问支持诉讼。管理层认为收回时间及折现值存在变数，因此计提了5亿元准备。

（五）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人民币51.6亿元，占期末贷款余额的2.93%。前十名贷款客户是：深圳市财政金融服务中心、华为技术有限公司、深圳市中信城市广场投资有限公司、首都机场集团公司、江苏省高速公路经营管理中心、浙江顺风交通集团有限公司、南京地下铁道有限责任公司、长春市土地收购储备交易中心、北京市土地整理储备中心、中财国企投资有限公司。

（六）重组贷款的报告期末余额及其中逾期部分金额

（货币单位：人民币百万元）

重组贷款余额	其中：逾期金额
4,739	1,036

（七）报告期内主要贷款（本外币）类别按月度计算的平均余额及平均贷款利率

（货币单位：人民币百万元）

类别	年均余额	年均贷款利率
短期贷款（本外币）	76,133	5.57%
中长期贷款（本外币）	36,577	5.62%
合计	112,710	

（八）报告期内主要存款（本外币）类别按月度计算的平均余额及平均存款利率

（货币单位：人民币百万元）

类别	平均余额	平均存款利率
活期储蓄存款	13,117.13	0.68%
定期储蓄存款	17,480.68	2.00%
单位活期存款	62,848.45	0.88%
单位定期存款	54,558.94	2.63%
保证金存款	60,492.22	1.67%
合 计	208,497.41	1.65%

（九）报告期末所持政府债券的有关情况

截至 2006 年 6 月 30 日，本行所持重大金额政府债券情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

债券种类	面值	票面利率	到期日
05 国债 14	170	1.750%	2007-12-15
06 国债 03	190	2.8020%	2016-3-27
00 国债 12	200	2.850%	2007-12-20
05 国债 13	210	3.010%	2012-11-25
01 国债 05	250	3.710%	2008-6-22
05 国债 07	250	1.580%	2007-7-15
00 国债 01	300	2.900%	2007-2-24
01 国债 14	300	2.900%	2008-12-10
03 国债 04	300	2.450%	2008-4-24
05 国债 05	337	3.370%	2012-5-25
00 国债 02	400	2.800%	2010-4-18
01 国债 01	500	2.820%	2011-3-23
01 国债 09	500	2.770%	2011-8-31
02 国债 09	500	2.700%	2012-7-19
03 国债 06	600	2.530%	2008-7-25
02 国债 01	630	2.700%	2012-3-18
03 国债 02	740	2.800%	2013-4-9
06 国债 05	2,550	2.4000%	2011-5-16
06 国债 06	2,850	2.6200%	2013-5-25
合计	11,777		

(十) 报告期内其他应收款坏账准备的提取情况

(货币单位：人民币元)

类 别	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	增加额
其他应收款	913,769,261	791,933,713	121,835,548
坏账准备	540,930,221	544,029,170	-3,098,949

(十一) 报告期末不良资产余额及为解决不良资产已采取及拟采取的措施

报告期末，本行不良贷款（贷款五级分类中次级、可疑和损失类）余额为人民币 146.7 亿元。

报告期末为解决不良资产已采取及拟采取的措施：

1、在对全行不良资产进行分类排队的基础上，确定清收目标；运用多种清收手段，注重诉讼效果和委托清收效果，提高清收效率，实行一案一策；加强重大案件管理，集中力量清收一批大案要案；运用投资银行手段，在清收中“经营”不良资产。

2、报告期内，除继续加大清收投入、实施不良资产清收单项奖励和清收费用单列外，已将不良资产清收工作列入分行及分行行长的绩效考核内容，使清收业绩与绩效考核直接挂钩。加大了对不良资产清收工作的考核力度。

3、增设资产保全信贷执行官，重新修订重组贷款管理办法，进一步明确重组贷款的范围及要求，规范不良资产重组业务操作及贷后管理，使不良资产重组在不良资产清收中发挥更大的作用。

4、重视呆账核销工作，进一步加大不良资产的核销力度，实行按季核销；加强已核销贷款的管理，对已核销贷款落实清收、管理责任人，提高管理效果，最大限度保全我行信贷资产。

(十二) 报告期内，本行无贴息贷款及逾期未偿还的债务。

(十三) 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及其重要情况

(货币单位：人民币元)

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
表外应收利息	3,630,158,576	3,237,140,390
开出信用证	2,276,496,328	2,082,434,994
开出保证凭信	2,738,248,193	2,678,281,381
开出承兑汇票	96,407,081,123	83,953,929,355
委托贷款及投资	5,872,155,434	6,642,519,490
委托资金	5,872,155,434	6,642,519,490

(十四) 前一报告期末所披露风险因素在报告期内给商业银行造成损失，以及本报告期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

本行对前一报告期本行所披露风险有较充分的认识，并采取措施防范，因此，在报告期内该等风险并未对本行经营产生重大影响，也没有给本行造成重大损失。

报告期末本行在经营中面临的主要风险及对策：

1、信用风险：本行以信贷业务为主，借款人的信用风险仍是本行所面临的重大风险。为防范信用风险，本行采取的主要对策：继续完善授信风险垂直管理体系；加强对全行的信贷政策指引和行业风险指引工作；完善风险动态监测机制，不定期发布信贷风险提示函，提高全行对信用风险的预警和控制能力；进一步规范非信贷资产信用风险分类管理工作和贷款损失准备计提工作，确保风险分类和准备金的一致性与准确性；加强信贷检查工作；建立和完善试点分行小企业信贷的评级办法、授权办法等系列管理制度；加强对本行关联法人授信业务及中长期贷款的管理，规范相应管理制度；继续加强信贷管理信息系统的建设，开发运行了个人信贷业务系统和对公信贷审批信息系统。

2、市场风险：市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股价和商品价格引发等可观察市场变量）的变化而引发的资产负债表内外损失的风险。本行的市场风险主要集中在汇率和利率风险。本行通过定期监测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等指标，积极调整管理全行资产、负债的期限结构、利率结构，努力将潜在的市场损失控制在可接受的范围内，进而保持收益的稳定。同时本行通过加强对国内外金融形势的研究，建立汇率预测模型，进一步提高汇率风险识别能力；通过对汇率波动性的研究，主动调整本行的资产负债结构；同时利用各种金融工具，减少汇率风险。

3、操作风险。报告期内本行按照银监会颁布的《关于加大防范操作风险工作力度的通知》要求，从规章制度建设、稽核体制建设、基层行合规性监督、订立职责制、行务管理公开等多方面加强内部控制和监督检查，降低操作风险，有效地防范了金融案件的发生。

4、流动性风险：报告期内央行出台了一系列紧缩货币政策措施，对我行流动性产生了一定的影响。为此我行采取了多种流动性风险管理措施：一是坚持稳健的流动性管理策略，保持适合的资产流动性和充足的支付能力；二是实行流动性缺口管理，对流动性缺口进行计量与分析，在对流动性缺口进行定量分析的基础上，确定合适的融资限额及缺口限额，使本行流动性风险的调控能力不断增强。三是建立流动性预警机制，通过流动性指标监测、存款变动监测、资产负债情况监测、外部环境变化监测等，加强流动性的动态分析，防范流动性风险。

（十五）本行关于对内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

近几年来，本行在保持各项业务持续稳定发展的同时，也大力致力于内部控制制度的完善。报告期内，本行按照监管要求，结合实际情况，在管理构架调整的基础上，加大了制度建设、完善和清理力度，加强了对员工的职业道德教育，有计划地对经营单位实施覆盖各类风险的全面内控检查和评估，并树立以“督导改进为导向”的新稽核理念，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实。从效果看，本行的内控制度较为完整、合理和有效。本行今后将进一步加强内控制度建设，确保各项业务稳健发展。

第五节 股本变动和主要股东持股情况

(一) 报告期内本行股本结构未发生变化。

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、未上市流通股份									
国家持有股份	1, 717, 146	0. 09%						1, 717, 146	0. 09%
境内法人持有股份	186, 639, 733	9. 59%						186, 639, 733	9. 59%
外资法人持有股份	348, 103, 305	17. 89%						348, 103, 305	17. 89%
内部职工股									
优先股或其他									
未上市流通股份合计	536, 460, 184	27. 57%						536, 460, 184	27. 57%
二、已上市流通股份									
1、人民币普通股	1, 409, 361, 965	72. 43%						1, 409, 361, 965	72. 43%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
已上市流通股份合计	1, 409, 361, 965	72. 43%						1, 409, 361, 965	72. 43%
三、股份总数	1, 945, 822, 149	100%						1, 945, 822, 149	100%

(二) 报告期内股东总数及前十名股东、前十名流通股股东持股表

(单位：股)

股东总数	543, 504				
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	持有非流通股数量	质押或冻结的股份数量
Newbridge Asia AIV III, L. P.	外资股东	17. 89%	348, 103, 305	348, 103, 305	
深圳中电投资股份有限公司	其他	3. 20%	62, 246, 616	62, 246, 616	
海通证券股份有限公司	其他	1. 74%	33, 924, 466	33, 924, 466	33, 924, 466
深圳市宏业科技实业有限公司	其他	1. 30%	25, 375, 827	25, 137, 627	25, 000, 000
上海远东证券有限公司	其他	0. 91%	17, 769, 976		
中国农业银行深圳市分行工会工作委员会	其他	0. 80%	15, 567, 528	15, 567, 288	

通乾证券投资基金	其他	0.77%	14,998,931		
银河－渣打－CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	其他	0.68%	13,239,419		
中国银行－易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.67%	12,972,760		
太平洋证券有限责任公司	其他	0.64%	12,417,498		
前10名流通股股东持股情况					
股东名称			持有流通股的数量		股份种类
上海远东证券有限公司			17,769,976		人民币普通股
通乾证券投资基金			14,998,931		人民币普通股
银河－渣打－CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED			13,239,419		人民币普通股
中国银行－易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金			12,972,760		人民币普通股
太平洋证券有限责任公司			12,417,498		人民币普通股
中国工商银行－南方稳健成长证券投资基金			9,000,000		人民币普通股
国债服务部			7,340,670		人民币普通股
中国工商银行－普丰证券投资基金			7,295,020		人民币普通股
申银万国－农行－BNP PARIBAS			7,120,160		人民币普通股
深圳市投资管理公司			6,132,473		人民币普通股
上述股东关联关系及一致行动的说明			本行未知道其关联关系，也未知是否属于一致行动人		

注：（1）前十大股东中 Newbridge Asia AIV III, L.P. 所持股份为外资法人股，其他股东所持股份为境内法人股或流通股。

（2）报告期末本行前十名股东中，所持股份质押和冻结情况如下：

海通证券股份有限公司所持股份 33,924,466 股被冻结，冻结类型为司法冻结；

深圳市宏业科技实业有限公司所持股份 25,000,000 股被冻结，冻结类型为质押冻结。

（三）报告期内本行控股股东无变动。

第六节 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

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	增减	原因
郝建平	副行长	0	20000	20000	二级市场购入

（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：

周俊先生于 2006 年 4 月 18 日辞去董事职务；蓝德彰(John D. Langlois)先生于 2006 年 6 月 18 日辞去董事职务；戴德时(Timothy D. Dattels)先生于 2006 年 6 月 26 日辞去董事职务；

2006年6月26日，本行2005年年度股东大会选举张桐以（Justin Chang）、王开国为第六届董事会非独立董事。

2、报告期监事无新聘、解聘情况。

3、高级管理人员新聘、解聘情况：

根据本行第六届董事会第十二次会议有关决议，以及《中国银行业监督管理委员会关于胡跃飞任职资格的批复》（银监复[2006]125号），聘任胡跃飞为深圳发展银行副行长。

第七节 管理层讨论与分析

（一）报告期内主要经营情况

1、本行主营业务范围及其经营情况

本行主营业务经营范围是经中国银行业监督管理委员会批准的各项商业银行业务，主要包括：办理人民币存款、贷款、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经人民银行批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券、自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国人民银行批准的其他业务。

报告期内本行围绕2006年工作计划，在有限的资源下，通过更实时的财务控制与管理，增值产品及服务的开拓，再配以高效的操作流程为股东带来价值。

（1）净利息收入

净利息收入包括存贷款净利息收入、金融企业往来净收入及债券投资净收益。存贷款净利息收入是净利息收入主要来源，占85%。由于贷款平均余额增长速度快于存款，报告期内本行实现净利息收入28.3亿元，与上年同期相比增加17%。

在资产负债方面，本行调整了生息资产负债结构，提高高生息资产比例，以及减少高生息负债。生息资产平均余额比上年同期增长近16%，并且得益于对利差率的紧密监控及管理，生息资产利差率比上年同期上升0.04个百分点，这些因素共同促进了本行净利息收入的增长。

华南与华东地区目前是本行业务量最大的地区，贡献了74%的净利息收入，分别比上年同期增长17%、20%。华北东北及其他地区贡献了25%的净利息收入。华北东北及其他地区保持了良好发展势头，比上年同期增长20%。

零售产品继续保持显著增长。今年以来，本行推出了广为接受的产品“双周供”、“循环贷”、“非交易转按”，并提高零售按揭贷款审批速度及效率，零售贷款余额比上年同期增长65%，较去年底也有38%的增长，增幅在全国性商业银行中排名第二。同时新的零售贷款管理模式将在全行推广。

公司产品方面，今年重点推出国内保理、出口应收账款池等业务，推动了全行公司业务转型重点——贸易融资业务的快速增长，截至 2006 年 6 月末，贸易融资业务授信额度较年初增幅达到 25%，核心客户数较上年增长 19%，不良贷款比例从去年末的 0.53%降低到 0.47%。

（2）手续费、汇兑、证券销售等净收入

手续费、汇兑、证券销售差价收入及其他业务收益净额 2.8 亿元，增长 25%。

手续费净收入增长 43%。报告期末本行的信用卡业务得到大力拓展，卡量及交易量均大幅度上升，有效卡量比上年同期增加 81%，交易量增长 47%，信用卡业务费净收入增长 102%，是推动手续费净收入增长的主要因素。结算手续费增长 27%，显示出今年以来本行客户各类结算业务金额有较大幅度增长。

汇兑净收益增长 67%，反映了本行报告期内国际业务的强劲发展。报告期内，本行共实现国际业务结算量（含离岸）134 亿美元，增长 40%。

证券销售净收入增长 9%，保持了平稳增长。

（3）营业费用

营业费用 14.8 亿元，比上年同期增长 29%，成本收入比 47.6%。2006 年尽管为了改善本行内控和经营效率，进行了一些特别投入，但成本收入比依然很好地控制在上年全年水平之下。若比较 2005 年下半年的平均费用水平，2006 年上半年月均费用水平仅增长 2%。

（4）减值准备

本期计提资产减值准备 6.78 亿元，比上年同期减少 30%；其中计提贷款损失准备 6.1 亿元，比上年同期减少 34%。

今年以来本行在资产质量的治理上继续取得良好成效，资产质量得到提高。在控制新增不良资产的同时，积极清收、消化历史不良资产。2006 年 6 月 30 日，非应计贷款余额由上年末的 159.8 亿元下降到 147.7 亿元。2006 年上半年本行共收回不良资产（包括利息）大约 9.5 亿元，并核销了 1.97 亿元不良资产。虽然清收业绩良好，但由于部分旧贷款从正常迁徙至不良，不良贷款的总额尚未减少。2005 年至 2006 年新发放的贷款继续保持良好的质量。不良贷款率显著改善，从 2005 年 6 月 30 日的 10.7%，降至 2005 年 12 月 31 日的 9.3%，至 2006 年 3 月 31 日的 8.9%，至 2006 年 6 月 30 日的 8.3%。

2005 年，我行致力于达致银监会建议的贷款准备水平，而且，2005 年上半年有数笔重大不良贷款须增提准备。截至 2006 年第一季度止，银监会建议的贷款准备水平已经提足，2006 年上半年也没有重大新增不良贷款，再加上不良贷款比率及非应计贷款余额下降等多种原因，2006 年上半年所需要提取的准备金比 2005 年上半年有所下降。

（5）资产负债

截至 2006 年 6 月 30 日，资产总额达到 2,428 亿元，自 2005 年 12 月 31 日以来增加 202 亿元（增长 9.1%）。主要是由于本行今年业务增长，贷款增加 198 亿元（增长 13%）。

负债总额 2,372 亿元，比上年末增加 197 亿元（增长 9%）。影响增长的因素：客户存款增加 99 亿元（增长 5%），卖出回购款项增加 115 亿元。

(6) 报告期内资本充足率与上年同期相比有所上升，预计下半年还会继续有所改善。

报告期内，新一届董事会采取了一系列措施来加强本行建设：建立了一支包括来自本行、国内其他银行以及国际银行业精英的强有力的干部队伍；改进了包括信贷风险管理和内部控制在内的管理流程；引进了新的产品和服务，以及更加关注向客户提供高质量、高效率的服务等。特别在有限的资本资源下，亦创造出很好的业绩。

2、报告期内本行按地区分布的主营业务收入及主营业务利润情况

(货币单位：人民币元)

地区分部	营业收入	营业利润
深圳地区	2,365,376,951	12,118,035
华南地区	945,820,163	289,284,329
华东地区	2,462,613,535	660,403,359
华北东北地区	1,618,879,953	328,510,879
其他地区	234,501,281	60,816,775
离岸业务	54,217,131	36,130,196
小计	7,681,409,014	1,387,263,573
抵销	2,143,269,374	-
合计	5,538,139,640	1,387,263,573

3、报告期内主营业务分行业、产品情况

(货币单位：人民币元)

业务种类	2006年1-6月	2005年1-6月	增幅
贷款利息收入	4,127,270,503	3,422,125,030	21%
金融企业往来收入	642,547,810	318,753,684	102%
买入返售证券收入	18,853,208	44,223,043	-57%
证券投资利息收入	421,922,733	429,798,100	-2%
手续费、佣金及其他业务收入	327,545,386	255,642,906	28%
业务收入合计	5,538,139,640	4,470,542,763	24%

4、报告期内，本行无参股公司投资收益占本行净利润 10%以上的情况。

5、会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

见本行财务报表附注十六。

6、会计政策调整的说明

根据财政部财会[2005]14号文“财政部关于印发《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的通知”（简称财政部14号文），上市商业银行应于2006年1月1日起试行财政部14号文的相关规定。另外，根据财政部财会[2006]3号文“财政部关于印发《企业会计准则第1号—存货》

的 38 项具体会计准则的通知”，自 2007 年 1 月 1 日起，上市公司需执行随该文印发的 38 项新企业会计准则。

为了试行财政部 14 号文，本行本期会计报表系按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》相关规定并结合商业银行业务特性后调整编报。

由于上述调整，2005 年第一季度至第四季度的主要财务数据须作出重新编制以更加准确反映 2006 年的业绩情况。在此，管理层亦特重编了 2005 年第一季度至第四季度，以及 2006 年第一季度至第二季度关键财务数据以供投资者参考：

（单位：人民币元）

项 目	2005 年				2006 年	
	1 季度	2 季度	3 季度	4 季度	1 季度	2 季度
一、净利息收入	1,202,157,533	1,212,839,011	1,288,870,648	1,188,606,668	1,358,884,548	1,475,567,887
二、手续费及佣金净收入	48,566,939	50,228,334	57,522,333	82,778,687	62,511,322	79,072,172
三、其他经营净收入	45,564,308	81,776,182	51,152,521	140,487,596	47,812,233	94,345,624
四、营业费用	491,780,167	655,698,481	646,825,303	802,507,657	676,071,420	808,905,274
五、营业税金及附加	97,755,966	101,662,989	106,618,398	110,884,301	118,966,681	126,986,838
六、营业利润	706,752,648	587,482,058	644,101,801	498,480,993	674,170,002	713,093,571
加：营业外净收入	806,889	-21,957,440	9,756,828	-24,744,242	-726,211	49,559,843
七、资产减值准备前利润	707,559,537	565,524,618	653,858,629	473,736,751	673,443,791	762,653,414
减：资产减值准备	440,308,469	523,721,310	440,740,270	398,012,745	340,048,349	335,854,730
八、税前利润	267,251,069	41,803,308	213,118,359	75,724,006	333,395,442	426,798,684
减：所得税	111,943,298	29,230,113	81,089,174	64,626,515	124,253,338	172,320,126
九、净利润	155,307,770	12,573,195	132,029,185	11,097,490	209,142,104	254,478,559

（二）在经营中出现的问题与困难及解决方案

2006 年上半年，本行在经营中出现的问题与困难主要有：本行资本金相对不足，限制了本行的扩展速度。针对以上问题，本行将着重做好以下几项工作：

- 1、强化资本约束，积极动态调整资产负债结构，以达到资金运用效益最大化；依法、稳健合理地计提贷款损失准备，确保本行实现在资本金约束下的均衡、协调发展。
- 2、积极推进股权分置改革工作，争取早日启动资本金补充计划。
- 3、加快面向中小企业的产品和服务创新，稳步发展公司银行业务；加大对零售业务的投入，加快发展零售业务和中间业务；培养市场和客户群，创新发展金融同业业务。
- 4、实行成本管理，控制经营管理成本，控制成本收入比，降低财务风险。
- 5、加强内控，强化管理，建立和完善包括信用风险、市场风险和操作风险等在内的风险管理体系，有效地识别、计量、监测、控制风险。

（三）投资情况

1、募集资金使用情况

报告期内本行未募集资金，亦无以前期间的募集资金使用延续到本报告期的情形。

2、重大非募股资金投资项目的实际进度和收益情况

根据《中华人民共和国商业银行法》和中国银行业监督管理委员会有关规定，本行在报告期内未进行任何新的实业投资。

第八节 重要事项

（一）公司治理方面

报告期内，本行根据中国证监会和中国银监会的有关文件要求，按照有关法律、法规和规章的规定，对本行《章程》进行了修改，并相应地完善了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》。本行与第一大股东在人员、资产、财务上完全独立，本行所有股东享有平等地位并能充分行使自己的权益。董事会、监事会和经营管理层职责分明，规范运作，独立董事认真履行职责，切实维护本行整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。报告期内，本行一直致力于完善公司的治理机制与制度。

本行现有独立董事 4 名。本行目前正积极寻求合适的独立董事人选提交股东大会审议，尽快增加一到几名独立董事。

（二）本行以前年度拟定、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

本行无以前年度拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案、发行新股方案。

（三）本行拟定的半年度利润分配预案、公积金转增股本预案

本行半年度不分配利润，也不进行公积金转增股本。

（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 2006 年 6 月 30 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数 585 笔，本息合计人民币 43 亿元。截至 2006 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 28 笔，涉及金额人民币 1.8 亿元。

（五）报告期内本行无收购兼并、资产重组等情况

（六）重大关联交易事项

1、关联交易概述

2005 年 9 月 28 日本行与通用电气金融财务（中国）有限公司签订了《战略合作协议》。

2006 年 6 月 26 日本行第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于变更〈战略合作协议〉

签约方的议案》。董事会同意原通用电气金融财务（中国）有限公司在《战略合作协议》项下的权利义务转让给通用电气管理技术咨询(上海)有限公司(GE Management Technology Consulting (Shanghai) Company Ltd.)。（详见本行 2006 年 6 月 27 日的董事会决议公告）

通用电气金融财务（中国）有限公司和通用电气管理技术咨询（上海）有限公司同属通用电气旗下全资子公司。

鉴于本行与通用电气金融国际金融公司于 2005 年 9 月 28 日签订了《股权认购协议》，根据该协议的规定，在经有关主管部门和本公司股东大会批准后，通用电气金融国际金融公司可能因认购本公司的股份而成为本行股东。通用电气金融国际金融公司与通用电气管理技术咨询（上海）有限公司均为通用电气公司的全资子公司。上述交易属关联交易。

根据 2005 年 9 月 27 日召开的本行第六届董事会第九次会议通过决议，上述《战略合作协议》将提交本行股东大会审议。

本期本行根据通用电气管理技术咨询（上海）有限公司提供的咨询服务计提了 200 万美元的咨询费用（截至本期末，本行应付余额 325 万美元）。

2、通用电气管理技术咨询（上海）有限公司简介

通用电气管理技术咨询(上海)有限公司于 2006 年 1 月 19 日成立, 母公司为: GE Consumer (Mauritius) Investment II Ltd. 是一家由通用电气全资拥有的子公司, 注册资本三百万美元, 法人代表为 Stuart William Sinclair, 公司注册地址: 上海市张江高科技园区郭守敬路 351 号 2 号楼 695-07 室。公司的主要业务包括: 提供财务, 信息远程技术管理及咨询服务, 包括软件的开发、设计和制作, 数据存储及数据处理; 企业管理咨询; 财务管理咨询; 客户信息的录入和分析; 市场营销及客户联络服务; 提供服务中心管理服务及客户服务。

3、关联法人

（单位：人民币元）

关联方	关联关系	2006 年 6 月 30 日		
		授信余额	贷款余额	贷款利率
中国电子进出口总公司	本行董事原任职单位	200, 000, 000	-	-
中国电子信息产业集团公司	上列公司之母公司	200, 000, 000	100, 000, 000	5. 022%
中国软件与技术服务公司	本行监事任职单位	15, 000, 000	15, 000, 000	4. 689%
经纬纺织机械股份有限公司	本行监事任职单位之子公司	150, 000, 000	-	-
合计		565, 000, 000	115, 000, 000	

其他关联交易，详见报表附注十一。

（七）关联债权债务往来

（单位：万元）

关联方	向关联方提供资金			关联方向上市公司提供资金	
	发生额	余额		发生额	余额
		人民币	美元		
深圳市元盛实业有限公司	-	47,804	517	-	-
合 计	-	47,804	517	-	-

（八）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）报告期内本行或持股 5%以上股东无重大承诺事项

（十一）聘任会计师事务所

报告期内本行聘请深圳市鹏城会计师事务所有限公司担任本行审计工作，聘请安永会计师事务所负责对本行按照国际财务报告准则编制的补充财务报告进行审计。

本行 2006 年上半年支付给深圳市鹏城会计师事务所有限公司的财务审计费用为人民币 165 万元，支付给安永会计师事务所的财务审计费用为人民币 385 万元。本行不承担以上二家会计师事务所的差旅费。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司已为本行提供服务年限为 7 年，安永会计师事务所已为本行提供服务年限为 7 年。

（十二）对利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，本行没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

（十三）股改工作时间安排说明

由于报告期内股权分置改革方案未获得相关股东大会审议通过，本行将继续协调非流通股股东和流通股股东，按照股权分置改革的有关文件要求，在前次股改三个月后争取尽快重新启动相关工作。

（十四）其他重大事项

深圳发展银行第六届董事会第十五次会议于 2006 年 5 月 23 日召开，会议审议通过了《关于通过向流通股股东实施有条件的定向分红进行股权分置改革的议案》，《关于召开公司 2006 年第一次临时股东大会暨相关股东会议的议案》等议案。5 月 29 日，董事会发布股权分置改革说明书及摘要，关于召开 2006 年第一次临时股东大会暨相关股东会议的通知。深圳发展银行第六届董事会第十六次于 2006 年 6 月 7 日召开，会议审议通过了《关于修改通过向流通股股东实施有条件的定向分红进行股权分置改革的议案》。2006 年 7 月 17 日本行召开 2006 年第一次临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议，未通过公司股权分置改革方案。

本行报告期内的公告，详见《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

第九节 财务会计报告

（一）法定财务报告

1. 审计报告 （深鹏所股审字[2006]085 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“发展银行”）2006 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2006 年 1-6 月的利润表、股东权益变动表和现金流量表。这些会计报表的编制是发展银行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》及其有关补充的规定，在所有重大方面公允反映了发展银行 2006 年 6 月 30 日的财务状况以及 2006 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司

中国注册会计师

中国 • 深圳

2006 年 8 月 17 日

龙 英

中国注册会计师

杨克晶

2、会计报表

深圳发展银行股份有限公司

资产负债表

2006年6月30日

货币单位：人民币元

资 产	附注七	2006年6月30日	2005年12月31日
现金	1	689,122,845	787,992,420
存放中央银行款项	2	17,091,300,114	20,971,705,025
存放同业款项	3	3,931,163,771	6,579,429,957
拆出款项	4	5,107,769,013	3,284,950,887
买入返售款项	5	7,399,699,393	8,665,334,291
交易性投资	6	889,094,093	847,592,044
衍生金融资产	7	743,385	5,730,440
可供出售投资	8	15,232,170,367	26,267,076,779
持有至到期投资	9	17,957,638,743	-
应收及预付款项	10	1,127,155,472	860,941,213
贷款	11	169,273,083,061	149,870,472,479
固定资产	12	2,090,753,471	2,417,722,573
在建工程	13	6,220,050	4,592,695
无形资产	14	40,032,361	41,580,457
长期待摊费用	15	118,806,578	121,482,186
抵债资产	16	886,769,017	852,234,505
递延所得税资产	17	982,361,077	1,000,888,827
资产总计		242,823,882,811	222,579,726,778
负债			
客户存款	18	211,715,552,023	201,815,801,002
同业存放款项		8,884,753,918	10,469,234,116
拆入款项		-	-
卖出回购款项	5	12,627,503,053	1,169,553,502
交易性金融负债	6	537,860,879	679,059,418
衍生金融负债	7	15,615,277	16,172,992
应付及代理款项	19	2,683,220,125	2,305,055,506
应交税金	20	357,894,489	521,756,284
递延收益		137,239,652	254,916,387
预计负债		59,909,776	58,718,373
递延所得税负债	17	212,293,277	235,048,573
负债合计		237,231,842,469	217,525,316,153
股东权益：			
股本	21	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积	22	1,647,564,622	1,574,373,233
盈余公积	23	322,891,443	322,891,443
一般风险准备		479,704,345	479,704,345
未分配利润	24	1,238,242,819	774,622,157
外币报表折算差		-42,185,036	-43,002,702
股东权益净额		5,592,040,342	5,054,410,625
负债及股东权益总计		242,823,882,811	222,579,726,778

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼 (Frank. N. Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司

利润表

2006年6月30日

货币单位：人民币元

项 目	附注七	2006年1-6月	2005年1-6月
一、净利息收入	25	2,834,452,435	2,414,996,546
利息收入		5,210,594,254	4,214,899,857
利息支出		2,376,141,819	1,799,903,311
二、手续费及佣金净收入		141,583,494	98,795,274
手续费及佣金收入		185,387,529	128,302,417
手续费及佣金支出		43,804,035	29,507,143
三、其他经营净收入		142,157,857	127,340,489
投资交易净收入		35,161,261	32,110,533
公允价值变动净收益		-23,961,186	643,578
汇兑净收益		86,898,155	51,921,470
其他业务净收益		44,059,627	42,664,908
四、营业费用		1,484,976,694	1,147,478,648
五、营业税金及附加		245,953,519	199,418,954
六、营业利润	26	1,387,263,573	1,294,234,707
加：营业外净收益	27	50,432,551	-21,150,550
七、资产减值准备前利润		1,437,696,124	1,273,084,157
减：资产减值准备	附注十六	677,501,998	964,029,778
八、税前利润		760,194,126	309,054,379
减：所得税	28	296,573,464	141,173,411
九、净利润		463,620,662	167,880,968

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼 (Frank. N. Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表

2006 年 6 月 30 日

货币单位：人民币元

项 目	附注七	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
一、股本	21		
期初余额		1,945,822,149	1,945,822,149
本期增加		-	-
本期减少		-	-
期末余额		1,945,822,149	1,945,822,149
二、资本公积	22		
期初余额		1,571,729,344	1,571,729,344
会计政策变更调整		2,643,889	-486,991,941
期初余额调整后		1,574,373,233	1,084,737,403
本期增加		73,191,389	541,220,979
其中：可供出售投资未实现损益		73,191,389	541,220,979
本期减少		-	-
期末余额		1,647,564,622	1,625,958,382
三、盈余公积	23		
期初余额		322,891,443	270,132,324
本期增加		-	-
本期减少		-	-
期末余额		322,891,443	270,132,324
四、一般风险准备			
期初余额		479,704,345	279,704,345
本期增加		-	-
本期减少		-	-
期末余额		479,704,345	279,704,345
五、未分配利润	24		
年初未分配利润		765,897,376	666,929,035
会计政策变更调整		8,724,781	49,444,601
年初未分配利润调整后		774,622,157	716,373,636
本期利润		463,620,662	167,880,968
本期利润分配		-	-
期末未分配利润		1,238,242,819	884,254,604
六、外币报表折算差			
期初余额		-43,002,702	-2,917
本期增加		817,666	-
本期减少		-	-
期末余额		-42,185,036	-2,917
股东权益期初数合计		5,054,410,625	4,296,766,940
股东权益期末数合计		5,592,040,342	5,005,868,887

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼 (Frank. N. Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

2006年1-6月

货币单位：人民币元

项 目	附注七	2006年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：		
收取的利息		4,633,906,777
客户存款净增加		9,899,751,021
同业存款净增加		-1,584,480,198
拆入的资金净增加		-
卖出回购净增加		11,457,949,551
收到已核销的贷款		347,663
收到其他与经营活动有关的现金	29	460,741,562
现金流入小计		24,868,216,376
支付的利息		2,265,119,795
贷款净增加		20,067,436,012
存放央行及同业款项净增加		-888,520,386
拆出资金净增加		-164,206,605
买入返售净增加		-1,265,634,898
支付给职工及为职工支付的现金		578,681,801
缴纳的税金及附加		743,273,370
支付其他与经营活动有关的现金	30	800,911,967
现金流出小计		22,137,061,056
经营活动产生的现金流量净额		2,731,155,320
二、投资活动产生的现金流量：		
债券利息收入和股利所得		330,424,982
处置可供出售证券所得		623,040,261
处置持有至到期投资所得		66,757,765
处置权益法下投资		-
处置固定资产等长期资产所得		310,489,258
现金流入小计		1,330,712,266
购买可供出售证券		643,596,721
购买持有至到期投资		8,157,931,745
支付的其他与投资活动有关的现金		202,232,434
购建固定资产等长期资产		97,693,239
现金流出小计		9,101,454,139
投资活动产生的现金流量净额		-7,770,741,873
三、筹资活动产生的现金流量：		-
四、汇率变动对现金的影响		-12,976,354
五、现金及现金等价物净增加额		-5,052,562,907

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表（续）

2006 年 1-6 月

货币单位：人民币元

补充资料	附注七	2006 年 1-6 月
1、不涉及现金收支的投资和筹资：		
固定资产偿还债务		-
对外投资偿还债务		-
非现金资产偿还债务		-
固定资产进行长期投资		-
融资租赁固定资产		-
接受捐献非现金资产		-
2、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润		463,620,662
计提的资产减值准备		677,501,998
核销减少的资产减值准备		-197,223,863
固定资产折旧		147,732,776
无形资产摊销		11,377,294
长期待摊费用摊销		8,836,939
待摊费用的减少		-7,494,400
预提费用的增加		43,698,540
投资损失		-457,083,994
公允价值变动损失		23,961,186
处置固定资产等长期资产损失		-56,377,178
所得税费用递延		-21,099,183
经营性应收项目的减少		-17,733,982,445
经营性应付项目的增加		19,827,339,324
收回已核销款项		347,664
经营活动产生的现金流量净额		2,731,155,320
3、现金及现金等价物净增加情况：		
现金期末余额		689,122,845
减：现金期初余额		787,992,420
加：现金等价物期末余额	1	13,706,214,359
减：现金等价物期初余额	1	18,659,907,691
现金及现金等价物净增加额		-5,052,562,907

（附注系会计报表的组成部分）

董事长：法兰克纽曼 (Frank. N. Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

3. 财务报表附注（除另有说明外，以人民币元为货币单位）

一、公司简介

深圳发展银行股份有限公司（以下简称“本行”）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。1988 年 4 月 7 日，本行普通股在深圳经济特区证券公司首家挂牌公开上市。

截至 2006 年 6 月 30 日，本行已在北京、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。

本行经中国银行业监督管理委员会批准领有 00000008 号金融许可证，机构编码号为 B11415840H0001，经深圳市工商行政管理局核准领有深司字 N46884 号企业法人营业执照，经营下列各项商业银行业务：办理人民币存款、贷款、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经中国银行业监督管理委员会批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券、自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、本行所控制的子公司

公司名称	注册地	注册资本	占权益比例	主营业务	是否合并
深圳市元盛实业有限公司	深圳	2,010 万元	100%	房地产业	否（附注三、5）

三、会计报表编制基础

1. 会计制度

本行执行中华人民共和国企业会计准则和《金融企业会计制度》及有关补充规定。

根据财政部财会[2005]14号文“财政部关于印发《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的通知”（简称财政部14号文），上市商业银行应于2006年1月1日起试行财政部14号文的相关规定。另外，根据财政部财会[2006]3号文“财政部关于印发《企业会计准则第1号—存货》等38项具体会计准则的通知”，自2007年1月1日起，上市公司需执行随该文印发的38项新企业会计准则。

为了试行财政部14号文，本行本期会计报表系按《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》相关规定并结合商业银行业务特性后调整编报。本行目前正在根据新准则以及有关实施细则要求，改进有关账务核算系统。

2. 会计年度

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币和外币业务核算方法

本行以人民币为记账本位币，银行外汇业务采用分账制。期中交易按各原币记账，期末除权益类项目外，将各原币种报表按决算日市场汇价折合人民币与人民币报表合并，权益类项目按照历史汇率折合为人民币。不同汇率之间形成的差额，作为外币折算差额单列项目反映。由于外币兑换及外币买卖产生的折算差额则列入当期汇兑损益。

4. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除以公允价值计量的金融资产及金融负债及其他有特别说明情况外，以历史成本为计价原则。

5. 合并会计报表

按照《商业银行法》的规定及有关部门的要求，本行子公司深圳市元盛实业有限公司（以下简称“元盛公司”）应予脱钩。由于元盛公司已处于停业清理状况且其财务情况对本行财务情况的影响并不重大，根据《合并会计报表暂行规定》，本行不合并其会计报表；元盛公司的有关情况在附注十五中进行披露。

本行无其他子公司及须编制合并会计报表的情形，因此本行不编制合并会计报表。

四、会计政策变更

根据财政部 14 号文规定，经本行 8 月 17 日董事会决议，本行按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》相关规定对会计政策进行变更（见会计报表附注五—4、5、6、13），同时本行按财政部 14 号文规定追溯调整情形对年初未分配利润等项目进行调整，调整对年初股东权益影响如下：

事项	年初未分配利润	资本公积
追溯调整前	765,897,376	1,571,729,344
交易性金融资产及负债以公允价值计量	-9,985,845	-
可供出售金融资产以公允价值计量	-	2,643,889
可供出售投资利息收入	18,710,626	-
追溯调整后	774,622,157	1,574,373,233

追溯调整对以前年度净利润的影响如下：

事项	2005 年度净利润	2004 年度净利润	2004 年初未分配利润
追溯调整前	351,727,460	294,569,669	475,458,751
交易性金融资产以公允价值计量	544,604	-1,126,482	-9,403,966
可供出售金融资产利息收入	-41,264,424	45,874,004	14,101,045
追溯调整后	311,007,640	339,317,191	480,155,830

除上述以外的其他交易或事项，按财政部 14 号文规定，其会计政策变更均采用未来适用法处理。

五、重要会计政策

1. 收入确认原则

本行按权责发生制原则确认各项营业收入，其中，利息收入在相关的经济利益很可能流入及其金额能够可靠地计量时按实际利率确认；劳务收入在劳务已经提供同时收讫价款或取得收取价款权利的凭证时确认收入的实现。

2. 支出确认原则

本行按权责发生制原则计算各项利息支出和其他支出。

3. 现金及现金等价物

现金为本行库存现金；现金等价物包括：存放人民银行可运用的备付金存款；三个月内到期的存放同业及拆放同业款项；三个月内到期、流动性强、易于转换为已知金额和价值变动风险很小的投资。

4. 金融资产

金融资产是指本行持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金和其他金融资产的权利，以及在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利，如应收款项、贷款、债权投资、股权投资以及衍生金融资产等。金融资产在初始确认时，本行按如下类别对其进行分类：

- 交易性投资及初始确认即被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 持有至到期的投资；
- 贷款及应收款项；
- 可供出售的金融资产。

金融资产在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

（一）交易性投资及初始确认即被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

（1）交易性投资

本行将以下金融资产归类至交易性投资：

主要是为了在短期内获利或进行风险管理而取得的金融资产；属于投资组合的组成部分且有证据表明最近该组合实际进行了连串的套取短期收益的活动的金融资产；衍生金融工具。

（2）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

本行将在活跃市场有报价，公允价值可以可靠计量且符合指定条件的金融资产归类至该类资产。

（3）后续计量

交易性投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在后续计量期间以公允价值计量，但并未扣除将来为处置这些资产可能发生的费用。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

（二）持有至到期的投资

持有至到期的投资指本行管理层有明确意图且能够持有至到期的具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生性金融资产。持有至到期的投资以实际利率法，按摊余成本减去减值准备进行后续计量。如果本行在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了持有至到期的投资金额较大时，所有剩余的持有至到期的投资将会重新分类到可供出售的金融资产。

（三）贷款及应收款项

贷款及应收款项指具有固定或可确定回收金额的但缺乏活跃市场的非衍生性金融资产。公司管理层没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款及应收款项以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备进行后续计量。

贷款

本行目前贷款种类分为短期贷款及中长期贷款、贴现、进出口押汇、逾期贷款、非应计贷款。

短期贷款是指本行根据有关规定发放的，期限在1年以内（含1年）的各种贷款，包括抵押、质押、保证、无担保贷款、~~进出口押汇~~等。中长期贷款是指期限在1年以上的各种贷款。

逾期贷款是指因借款人的原因在贷款到期后（含展期后到期）没有归还的各项贷款，包括因贴

现票据到期承兑人不能按期支付或本行承兑的汇票及本行开具的信用证、保函等因申请人保证金不足等原因造成的被动垫款。

非应计贷款是指其贷款本金或其应收未收利息逾期90天以上没有收回的贷款；

贴现及进出口押汇是指本行办理商业汇票贴现及凭进出口信用证议付所支出的款项。

应收款项

应收款项是指本行向同业及金融性公司拆出的款项、买入返售款项、应收利息、其他应收款、预付款项及代理款项支出，待摊费用及长期待摊费用等。待摊费用在受益期限内平均摊销。开办费从开始生产经营的当月起计入当期损益。

（四）可供出售金融资产

可供出售的金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生性金融资产，或除贷款及应收款项、持有至到期的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外的金融资产。该类金融资产无确定的持有期间，本行随时准备因流动性需要或因利率、汇率或股票价格发生变化而将其出售。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量，但并未扣除将来为处置这些资产可能发生的费用，其折溢价及应计利息采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售投资的公允价值发生变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，计入资本公积—可供出售投资未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入资本公积—可供出售投资未实现损益转入当期净损益。

金融资产终止确认

金融资产在符合下述条件之一时被终止确认。

- 合同规定的金融资产现金流入的权利已经终止；
- 本行已经转移了与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬；
- 本行既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但对该金融资产已经不再保留控制。

5. 公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值根据具有相同期限的远期外汇汇率来计算。

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

对于无市场报价的衍生金融工具的公允价值运用折现现金流或内部定价模型来确定。

6. 金融资产的减值

本行于期末对金融资产进行评价，以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的事件，该事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未来预计现金流量发生可计量的减值。资产减值金额的计量包括以下方式：

（一）以摊余成本计量的金融资产的减值以其最初实际利率对预期未来现金流进行折现确定

本行对单项金额重大的金融资产进行评价，以确定其是否存在减值的客观证据。对其他不重大的金融资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本行将根据资产的信用风险特征对其进行分组，再按组合进行评估确定资产是否发生了减值。

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值，则损失的金额用资产的账面金额与以金融资产最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额两者之间的差额确定。资产的账面金额通过准备科目减记至其预计可收回金额，损失金额计入当期损益。如果贷款及应收款项或持有至到期的投资具有变动利率，则计量减值金额的折现率为合同规定的现行实际利率。对于有抵押的金融资产的预计未来现金流，无论该抵押物是否可能处置，都会根据处置抵押物的现金流入扣除取得及处置抵押物所需的成本来计算。

为了可按组合进行确认及计量资产的减值情况，本行根据金融资产信用风险的特征对其进行组合。这些特征与计算组合资产的预期现金流相关，并且反映借款人按照合同条款进行到期偿付的可能性。

对于按组合来计量减值情况的金融资产，减值准备之估算系参考本行历史经验确定。本行会对作

为参考的历史损失经验就目前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。

本行将定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

在后续期间,如果贷款减值金额减少,且该减少与计提减值准备后才发生的事件存在客观的联系,则金融资产价值转回的金额直接冲减贷款损失准备并记入当期损益。

对于在采取了所有可能手段及程序后仍无法收回的金融资产,根据其确定的损失金额冲减已计提的减值准备。对于已核销又收回的款项,转回其减值准备金额后冲减当期计提的减值准备。

对于已减值的贷款及应收款项,本行本期不确认其利息收入,在收到已减值贷款或应收款项还款时,先冲减其账面成本,超出部分计入利息收入,并对该贷款或应收款项重新确认其摊余成本和减值准备金额。

（二）可供出售投资的减值为成本（减已归还的本金及摊销）与现时公允价值之间的差额

本行于期末对该等资产进行评价,以判断是否存在客观证据表明某项资产或某组资产可能已经发生减值。对于归类为可供出售的股权投资,如果公允价值出现大幅或长时间的下跌导致其低于投资成本价值时,则视为该金融资产发生了减值。如存在以上情况,则该金融资产的累计损失减去以前年度已在损益中确认的损失的差额,将从权益科目中剔除并确认为当期损益。

对于归类为可供出售的权益性金融工具,其计入损益的减值损失不能通过利润表进行转回。但对于归类为可供出售的债务性金融工具,如果后续期间其价值回升,且这种价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项,则该减值损失可以通过利润表进行转回。

7. 股权投资

本行仅对元盛公司拥有 20%以上的表决权资本,元盛公司已在清理,本行对其账面股权投资成本已在以前年度采用权益法调整至零。

8. 固定资产

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且使用年限超过一年及单位价值较高的有形资产。

固定资产按取得时的实际成本入账。与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入企业的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，其增计金额不超过该固定资产的可收回金额。固定资产折旧采用平均年限法计算，并按固定资产的类别、估计经济使用年限和预计残值（原值的 0%—2.8%）确定其折旧率如下：

类别	使用年限	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	3.30%
运输工具	6 年	16.20%
电子计算机(大中型)	5 年	19.80%
电子计算机(微型)	3 年	33.00%
机电器具	5 年、10 年	19.80%、9.90%
自有房屋装修	5 年、10 年	20.00%、10.00%
经营性租入房屋装修	按租赁期	-

9. 在建工程

本行的在建工程包括施工前期准备、正在施工中和虽已完工但尚未交付使用的建筑工程和安装工程等。在建工程按照实际成本入账，包括直接建造和购入有关资产的成本、与兴建、安装及测试期间有关的借款发生的利息支出及外币汇兑差额，并扣除交付使用前取得的收入。在建工程于交付使用后转为固定资产。

10. 无形资产

本行无形资产以取得的实际成本入账，购买软件款在软件投入使用后按 5 年平均摊销。购买分支机构款按购买合同规定的受益年限平均摊销；合同未作规定的，按 8 年期限平均摊销。

11. 固定资产、在建工程 and 无形资产减值准备

对于预计不能正常使用或发生重大永久性贬值的固定资产、在建工程和无形资产，本行按其估计可收回金额低于账面价值的差额提取减值准备。

12. 抵债资产

本行按法定程序取得的抵债资产，按实际抵债部分的贷款或其他债权的本金和其已确认的表内应收利息作为入账价值，为取得抵债资产支付的税费、垫付的诉讼费等计入抵债资产的价值。

期末抵债资产按其估计可回收金额低于账面价值的差额提取减值准备；在处置抵债资产时，按取得的处置收入和其账面净值的差额计入当期损益。

13. 金融负债

金融负债指本行向其他单位支付现金或其他金融资产的合同义务，以及在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务，如客户存款、应付款项、借款、应付债券以及衍生金融负债等。金融负债在初始确认时被分为如下两类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
- 以摊余成本计量的金融负债

所有金融负债在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，初始确认时还需要加上可直接归属于金融负债发行的交易费用。

金融负债的后续计量

（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

（1）为交易而持有的金融负债

本行将以下金融负债归类至为交易而持有的金融负债：

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

（2）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

这类负债在后续计量期间以公允价值计量，且并未扣除将来为处置这些负债可能发生的费用。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

（二）以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，该类金融负债以实际利率法进行计量。

金融负债的终止确认

当金融负债合同中规定的现时义务解除时，金融负债被终止确认。

14. 买入返售和卖出回购交易

本行买入返售交易为买入时已协议于未来约定日出售相同之证券、贷款或票据之交易。卖出回购交易为卖出时已协议于未来约定日买入相同之证券、贷款或票据之交易。

买入返售及卖出回购款项以实际支付或收到的金额入账，买入之证券、贷款或票据作为买入返售款项的抵押物品。卖出回购之证券、贷款或票据将持续保留在资产负债表中。

以贴现票据到同业或中央银行再融资的业务，分为卖断式和回购式两种：卖断式再融资的业务，本金部分转销贴现项目；回购式再融资的业务，收取的款项则作为负债，计入卖出回购款项。

15. 所得税

本行所得税会计处理方法采用纳税影响会计法中的债务法。当期的所得税费用包括：本期应交所得税；本期发生或转回的时间性差异所产生的递延所得税负债或递延所得税资产；由于税率变更或开征新税，对以前各期确认的递延所得税资产或负债账面余额的调整数。

本行根据会计报表所列的税前利润或亏损金额经纳税事项作出调整后，计算应纳税所得额，并按适用的税率计算本期应交所得税。本行按本期发生的时间性差异用现行所得税率计算本期发生或转回的未来应交的所得税（递延所得税负债）和未来可抵减的所得税（递延所得税资产）。

16. 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，确认为预计负债：

- 因过去事项而承担了现时义务；
- 履行该义务很可能导致经济利益流出；
- 该义务的金额能够可靠地计量。

17. 利润分配

根据《公司法》及本行章程，本行按根据企业会计准则确定的净利润 10%提取法定公积金（当该项公积金已达本行注册股本金额的 50%以上时可不再提取），以前年度计提的法定公益金余额转入法定公积金。根据《金融企业会计制度》和中华人民共和国财政部财金[2005]49 号文《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，本行在利润分配时应提取一般准备，按提取一般准备后的余额提取任意盈余公积金或分配股利。本行一般准备按照风险资产期末余额 1%从利润分配中计提，分年提足，提取的一般准备作为所有者权益的组成部分，列入“一般风险准备”项目。按中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的规定，本行应当按照经境内会计师审计后的净利润数，提取盈余公积金。但在提取任意盈余公积金和分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后可供股东分配利润孰低者为基准。股利分配方案须经董事会决议并经股东大会批准。

六、税项

税种	计税依据	税率
营业税	金融业务收入	
城市维护建设税	应纳营业税额	1%、7%
企业所得税	应纳税所得额	10%、15%、33%
	其中：离岸业务利润	10%

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

七、会计报表主要项目注释

1. 现金和现金等价物

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
库存现金	689,122,845	787,992,420
现金等价物		
可用于支付的存放中央银行款项	5,583,319,570	10,437,186,921
期限低于三个月的存放同业款项	3,712,652,284	4,492,630,170
期限低于三个月的拆放同业款项	3,572,310,350	1,577,936,050
三个月内到期短期投资	837,932,155	2,152,154,550
现金等价物合计	13,706,214,359	18,659,907,691

2. 存放中央银行款项

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
准备金存款（人民币）	11,349,702,920	10,393,278,630
备付金存款	5,583,319,570	10,422,812,921
缴存中央银行财政性存款	6,393,000	14,374,000
准备金存款（外币）	151,884,624	141,239,474
合计	17,091,300,114	20,971,705,025

准备金存款是根据人民币一般性存款的 8% 及外币一般性存款的 3% 计算。

3. 存放同业款项

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
存放境内同业	3,669,388,412	5,887,788,519
存放境外同业	344,907,387	768,467,991
合计	4,014,295,799	6,656,256,510
坏账准备（附注十六、2）	83,132,028	76,826,553
存放同业款项净值	3,931,163,771	6,579,429,957

存放同业款项中人民币 20,404,454 元因涉及票据纠纷被冻结。

4. 拆出款项

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
拆放境内同业	3,186,924,750	1,951,586,531
拆放境外同业	2,031,535,350	1,435,380,119
拆放境内金融性公司	223,160,675	238,325,138
拆放境外金融性公司	-	-
合计	5,441,620,775	3,625,291,788
坏账准备（附注十六、2）	333,851,762	340,340,901
拆放同业及金融性公司款项净值	5,107,769,013	3,284,950,887

5. 买入返售款项和卖出回购款项

买入返售款项	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
买入返售债券	2,592,400,000	5,952,992,740
买入返售贷款	2,358,000,000	1,005,000,000
买入返售票据	2,425,127,178	1,683,169,336
已逾期的买入返售债券	51,722,138	51,722,138
合 计	7,427,249,316	8,692,884,214
坏账准备（附注十六、2）	27,549,923	27,549,923
买入返售款项净值	7,399,699,393	8,665,334,291

卖出回购款项	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
卖出回购证券	3,450,000,000	-
卖出回购贷款	199,873,320	719,553,502
卖出回购票据	8,977,629,733	450,000,000
合 计	12,627,503,053	1,169,553,502

6. 交易性投资和交易性金融负债

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
交易性债券投资成本	99,497,000	-
指定公允价值变动计入损益的结构性债券投资	838,295,049	870,207,901
公允价值变动	-48,697,956	-22,615,857
交易性投资合计	889,094,093	847,592,044
指定公允价值变动计入损益的结构性存款成本	561,769,831	698,282,272
公允价值变动	-23,908,952	-19,222,854
交易性金融负债合计	537,860,879	679,059,418

7. 衍生金融资产和衍生金融负债

项目	2006 年 6 月 30 日	
	名义价值	公允价值
远期外汇买入合约	7,992,500	705
远期外汇卖出合约	7,992,500	2,300
黄金买卖中立仓	77,324,750	740,380
衍生金融资产合计	93,309,750	743,385
利率互换合约	442,348,530	14,874,897
黄金远期卖出合约	740,380	740,380
衍生金融负债合计	443,088,910	15,615,277

项目	2005 年 12 月 31 日	
	名义价值	公允价值
远期外汇买入合约	70,749,437	746,390
远期外汇卖出合约	98,457,166	4,984,050
衍生金融资产合计	169,206,603	5,730,440
利率互换合约	586,327,114	16,172,992
衍生金融负债合计	586,327,114	16,172,992

本行上述衍生金融工具期限均在 1 年以内。

8. 可供出售投资

项目	成本	计入权益的累计 公允价值变动	减值准备	2006 年 6 月 30 日
金融债券	10,828,944,379	37,744,021	-	10,866,688,400
国债	4,191,644,623	19,736,677	-	4,211,381,300
待清理已上市股票投资	27,865,408	48,137,442	19,812,219	56,190,631
待清理其他股权投资	131,267,504	-	33,357,468	97,910,036
待清理子公司投资	-	-	-	-
合计	<u>15,179,721,914</u>	<u>105,618,140</u>	<u>53,169,687</u>	<u>15,232,170,367</u>

待清理已上市股票投资情况如下：

股票名称	股票数量	股票性质	成本	公允价值	已计提减值准备
G 万科	7,665,034	受限制流通股	2,131,494	43,307,442	-
G 中粮地	1,546,875	受限制流通股	2,519,500	8,863,594	-
G 鸿基	1,430,000	受限制流通股	3,215,000	3,832,400	-
ST 星源	405,221	法人股	187,195	187,195	-
*ST 琼珠江	1,150,000	法人股	9,650,000	-	9,650,000
*ST 一投	663,600	法人股	500,000	-	500,000
金田 A3	6,771,269	法人股	<u>9,662,219</u>	<u>-</u>	<u>9,662,219</u>
合计			<u>27,865,408</u>	<u>56,190,631</u>	<u>19,812,219</u>

待清理子公司投资情况如下：

公司名称	股权比例	初始投资金额	原权益法调整	2006 年 6 月 30 日
深圳市元盛实业有限公司	100%	21,010,000	-21,010,000	-

9. 持有至到期投资

项目	2006 年 6 月 30 日	年利率(%)	期限	本期利息收入
金融及企业债券	8,002,698,489	0.04-9	9/18/2000-5/9/2022	104,507,066
国债	9,954,940,254	2.12-5	3/10/1998-2/27/2016	80,320,078
合计	17,957,638,743			184,827,144

10. 应收及预付款项

项目	2006 年 6 月 30 日		2005 年 12 月 31 日	
	成本	坏账准备	成本	坏账准备
应收贷款利息	266,425,270	-	229,337,261	-
应收债券利息	411,221,530	-	319,723,779	-
其他应收款	913,769,261	540,930,221	791,933,713	544,029,170
预付账款	51,018,555	-	45,818,953	-
待摊费用	25,651,077	-	18,156,677	-
应收租赁款	4,150,009	4,150,009	4,194,739	4,194,739
合计	1,672,235,702	545,080,230	1,409,165,122	548,223,909

应收及预付款项中无应收持有本行 5% 以上股份的股东之款项。

其他应收款账龄明细情况如下：

账龄	2006 年 6 月 30 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	218,748,903	23.94%	15,114,943	203,633,960
1 至 2 年	29,856,828	3.27%	20,336,527	9,520,301
2 至 3 年	26,932,952	2.95%	13,251,772	13,681,180
3 年以上	638,230,578	69.84%	492,226,979	146,003,599
合计	913,769,261	100.00%	540,930,221	372,839,040

其他应收款中金额较大且提取较大比例坏账准备的款项如下：

项目 / 内容	2006 年 6 月 30 日		2005 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
元盛公司	519,391,000	384,987,580	515,704,656	381,226,094
暂付诉讼费	165,842,659	100,004,409	159,564,938	83,533,983
苏州群鹰购物中心	8,680,000	8,680,000	8,680,000	8,680,000
珠海伟思有限公司赔偿金	8,570,000	8,570,000	8,570,000	8,570,000
购房款	8,220,000	8,220,000	22,447,541	22,447,541

11. 贷款

(1) 贷款按种类分部情况

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
短期贷款	87,652,421,812	66,269,601,189
中长期贷款	43,218,162,289	32,483,604,299
逾期贷款	599,897,008	496,724,787
非应计贷款	14,765,433,749	15,983,066,956
进出口押汇	1,818,533,834	1,886,572,642
贴现	27,234,918,001	38,414,272,735
保理融资	650,114,043	569,181,364
合计	175,939,480,736	156,103,023,972
贷款损失准备	6,666,397,675	6,232,551,493
贷款净额	169,273,083,061	149,870,472,479

(2) 贷款按担保方式分部情况

(a) 短期贷款、进出口押汇及贴现

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
信用贷款	22,330,080,973	20,644,423,887
保证贷款	47,812,558,233	31,297,073,132
抵押贷款	17,014,383,624	12,908,172,898
质押贷款	30,198,964,860	42,289,958,013
合计	117,355,987,690	107,139,627,930

(b) 中长期贷款

项目	2006 年 6 月 30 日			2005 年 12 月 31 日		
	合 计	1-3 年	3 年 以 上	合 计	1-3 年	3 年 以 上
信用贷款	4,976,005,671	2,351,322,571	2,624,683,100	2,130,928,903	188,306,842	1,942,622,061
保证贷款	10,209,346,549	3,748,452,023	6,460,894,526	9,401,134,127	2,306,948,612	7,094,185,515
抵押贷款	25,408,101,740	3,029,240,920	22,378,860,820	18,576,422,219	3,227,829,963	15,348,592,256
质押贷款	2,624,708,329	1,234,530,222	1,390,178,107	2,375,119,050	821,803,166	1,553,315,884
合计	43,218,162,289	10,363,545,736	32,854,616,553	32,483,604,299	6,544,888,583	25,938,715,716

(c) 逾期贷款

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
信用贷款	6,526,380	-
保证贷款	161,242,600	174,991,011
抵押贷款	424,335,553	167,982,827
质押贷款	7,792,475	153,750,949
逾期贷款合计	599,897,008	496,724,787

(d) 非应计贷款

项目	2006 年 6 月 30 日				
	合计	90 天以内	90 天到 1 年	1-3 年	3 年以上
信用贷款	93,345,148	-	204,618	22,163,800	70,976,730
保证贷款	9,477,959,479	1,534,307,130	2,884,362,893	1,114,981,786	3,944,307,670
抵押贷款	4,110,329,720	272,808,600	839,470,457	1,236,885,633	1,761,165,030
质押贷款	1,083,799,402	18,616,640	610,821,484	401,510,097	52,851,181
合计	14,765,433,749	1,825,732,370	4,334,859,452	2,775,541,316	5,829,300,611

(3) 贷款按行业分部情况

行业分布	2006 年 6 月 30 日	比例%	2005 年 12 月 31 日	比例%
农牧业、渔业	414,353,994	0.24	1,444,442,032	0.92
采掘业(重工业)	1,564,580,831	0.89	1,617,430,000	1.04
制造业(轻工业)	45,375,833,477	25.79	45,500,944,502	29.15
能源业	4,999,054,652	2.84	6,462,164,112	4.14
交通运输、邮电	11,717,912,295	6.66	12,152,949,578	7.79
商业	24,065,859,445	13.68	26,645,832,575	17.07
房地产业	12,978,873,689	7.38	10,627,560,247	6.81
社会服务业	6,192,905,002	3.52	17,887,798,202	11.46
科技、文化、卫生业	10,532,843,860	5.99	7,063,116,616	4.52
建筑业	6,601,685,778	3.75	4,904,596,658	3.14
金融保险业	1,960,955,199	1.11	-	-
其他	49,534,622,514	28.15	21,796,189,450	13.96
贷款总额	175,939,480,736	100	156,103,023,972	100
贷款损失准备	6,666,397,675		6,232,551,493	
贷款净额	169,273,083,061		149,870,472,479	

(4) 贷款按地区分部情况

地区分布	2006 年 6 月 30 日	比例%	2005 年 12 月 31 日	比例%
深圳地区	35,120,198,067	19.96	34,408,179,076	22.04
华南地区	24,239,494,814	13.78	25,364,006,412	16.25
华东地区	64,263,114,703	36.53	54,819,304,778	35.12
华北、东北地区	41,515,982,364	23.60	34,759,424,015	22.27
其他地区	9,772,493,178	5.55	5,774,159,902	3.70
离岸业务	1,028,197,610	0.58	977,949,789	0.62
贷款总额	175,939,480,736	100	156,103,023,972	100
贷款损失准备	6,666,397,675		6,232,551,493	
贷款净额	169,273,083,061		149,870,472,479	

12. 固定资产

	房屋及		电子计算机	电子计算机		自有房屋	租赁房屋	
项 目	建筑物	运输工具	(大中型)	(微型)	机电器具	装修	装修	合计
<u>原值</u>								
2005 年 12 月 31 日	2,268,916,132	211,993,574	387,508,922	173,414,427	238,404,694	290,336,501	451,490,787	4,022,065,037
在建工程转入	-	-	-	-	874,331	6,223,420	5,048,605	12,146,356
购入	4,314,234	3,355,967	12,991,862	14,212,401	12,864,587	1,026,694	14,580,752	63,346,497
清理转出	<u>267,848,965</u>	<u>808,100</u>	<u>4,007,801</u>	<u>5,157,454</u>	<u>384,880</u>	<u>93,129</u>	<u>1,675,482</u>	<u>279,975,811</u>
2006 年 6 月 30 日	<u>2,005,381,401</u>	<u>214,541,441</u>	<u>396,492,983</u>	<u>182,469,374</u>	<u>251,758,732</u>	<u>297,493,486</u>	<u>469,444,662</u>	<u>3,817,582,079</u>
<u>累计折旧</u>								
2005 年 12 月 31 日	464,985,483	146,674,028	239,949,930	135,413,771	149,631,482	198,399,078	269,288,692	1,604,342,464
计提	37,814,575	11,521,140	29,664,083	13,496,538	15,095,159	11,009,128	29,132,153	147,732,776
增加	-	-	-	-	-	-	-	-
清理转出	<u>13,555,280</u>	<u>785,473</u>	<u>3,967,723</u>	<u>5,108,622</u>	<u>348,088</u>	<u>90,439</u>	<u>1,391,007</u>	<u>25,246,632</u>
2006 年 6 月 30 日	<u>489,244,778</u>	<u>157,409,695</u>	<u>265,646,290</u>	<u>143,801,687</u>	<u>164,378,553</u>	<u>209,317,767</u>	<u>297,029,838</u>	<u>1,726,828,608</u>
<u>净值</u>								
2006 年 6 月 30 日	<u>1,516,136,623</u>	<u>57,131,746</u>	<u>130,846,693</u>	<u>38,667,687</u>	<u>87,380,179</u>	<u>88,175,719</u>	<u>172,414,824</u>	<u>2,090,753,471</u>
2005 年 12 月 31 日	<u>1,803,930,649</u>	<u>65,319,546</u>	<u>147,558,992</u>	<u>38,000,656</u>	<u>88,773,212</u>	<u>91,937,423</u>	<u>182,202,095</u>	<u>2,417,722,573</u>

于 2006 年 6 月 30 日，房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理的原值为人民币 268,269,530 元，净值为人民币 199,181,770 元(2005 年 12 月 31 日：原值为人民币 540,413,501 元，净值为人民币 465,879,785 元)。

13. 在建工程

本行在建工程期末余额 6,220,050 元，全部系办公楼装修工程款项，其资金来源均为本行自有资金，无借款费用资本化。

14. 无形资产

种类	2005 年 12 月 31 日	本期增减	本期摊销	2006 年 6 月 30 日
购买软件款	22,911,290	9,829,198	9,289,794	23,450,694
购买分支机构款	18,669,167	-	2,087,500	16,581,667
合计	41,580,457	9,829,198	11,377,294	40,032,361

种类	原始发生额	累计摊销	2006 年 6 月 30 日
购买软件款	141,184,244	117,733,550	23,450,694
购买分支机构款	33,400,000	16,818,333	16,581,667
合计	174,584,244	134,551,883	40,032,361

15. 长期待摊费用

种类	2005 年 12 月 31 日	本期增减	本期摊销	2006 年 6 月 30 日
房屋租金	111,992,189	3,058,481	6,627,885	108,422,785
广告费	544,857	1,648,570	403,628	1,789,799
其他	8,945,140	1,454,280	1,805,426	8,593,994
合计	121,482,186	6,161,331	8,836,939	118,806,578

种类	原始发生额	累计摊销	2006 年 6 月 30 日
房屋租金	167,318,982	58,896,197	108,422,785
广告费	3,592,249	1,802,450	1,789,799
其他	30,987,011	22,393,017	8,593,994
合计	201,898,242	83,091,664	118,806,578

16. 抵债资产

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
房产	969,485,744	898,638,293
股权	102,229,703	102,229,703
其他	23,193,516	23,193,515
减：抵债资产减值准备	208,139,946	171,827,006
合计	886,769,017	852,234,505

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
递延所得税资产		
期初余额	1,000,888,827	752,297,347
加：本期发生	17,509,547	406,337,164
减：本期转回	36,037,297	157,745,684
期末余额	982,361,077	1,000,888,827
递延所得税负债		
期初余额	235,048,573	198,221,460
加：本期发生	19,738,193	36,827,113
减：本期转回	42,493,489	-
期末余额	212,293,277	235,048,573

产生递延所得税资产的时间性差异为资产减值准备、预计负债及开办费摊销，本期转回是因为贷款核销及开办费抵扣而转回。产生递延所得税负债的时间性差异为不同税率地区汇总纳税时亏损地区应纳税所得额抵扣盈利地区应纳税所得额产生的应在以后年度转回的亏损金额，以及可供出售投资未实现损益（其产生的递延所得税负债减少资本公积—可供出售投资未实现损益，见附注七、22）。

18. 客户存款

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
短期存款	103,170,205,339	97,381,560,790
短期储蓄存款	29,490,190,682	26,242,755,048
存入短期保证金	61,217,249,216	56,371,383,826
存入长期保证金	139,451,049	183,155,373
汇出汇款	128,804,939	435,240,779
应解汇款	596,210,750	568,300,743
长期存款	9,107,506,762	13,531,929,443
财政性存款	5,153,401,481	4,714,343,476
长期储蓄存款	2,712,531,805	2,387,131,524
合计	211,715,552,023	201,815,801,002

19. 应付及代理款项

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
应付利息	932,113,650	821,091,626
应付工资奖金及福利费	499,563,382	409,928,278
应付代理证券款	63,767,268	24,488,254
预提费用	58,905,671	22,561,812
应付股利	23,441,268	23,441,268
其他应付款	1,105,051,739	1,002,789,975
长期应付款	377,147	754,293
合计	2,683,220,125	2,305,055,506

20. 应交税金

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
企业所得税	210,209,818	381,599,128
营业税	121,039,550	129,201,051
城市维护建设税	7,782,395	7,093,231
教育费附加及其他	18,862,726	3,862,874
合计	357,894,489	521,756,284

21. 股本

项目	2005 年 12 月 31 日	本期增减	2006 年 6 月 30 日
一、尚未流通股份：			
国家拥有股份	1,717,146	-	1,717,146
募集法人股	186,639,733	-	186,639,733
外资法人股	348,103,305	-	348,103,305
尚未流通股份合计	536,460,184	-	536,460,184
二、已流通股份：			
境内上市人民币普通股	1,409,361,965	-	1,409,361,965
其中：高级管理人员股份	80,997	20,000	100,997
三、股份总数	1,945,822,149	-	1,945,822,149

22. 资本公积

项目	2005 年 12 月 31 日	本期增减	2006 年 6 月 30 日
股本溢价	1,571,729,344	-	1,571,729,344
可供出售投资未实现损益	2,643,889	102,974,251	105,618,140
待摊销未实现损益	-	-12,911,225	-12,911,225
减：未实现损益递延税负债	-	16,871,637	16,871,637
合计	1,574,373,233	73,191,389	1,647,564,622

23. 盈余公积

项目	2005 年 12 月 31 日	本期计提	2006 年 6 月 30 日
法定公积金	322,891,443	-	322,891,443
任意公积金	-	-	-
合计	322,891,443	-	322,891,443

法定公积中含已转入的原法定公益金余额 107,630,481 元。

24. 未分配利润

本期实现净利润 463,620,662 元，加年初未分配利润 774,622,157 元（经追溯调整、见附注四），实际可供分配利润 1,238,242,819 元，经本行董事会 2006 年 8 月 17 日决议，2006 年半年度利润暂不分配。

25. 净利息收入

项目	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
贷款利息收入	4,127,270,503	3,422,125,030
金融企业往来收入	642,547,810	318,753,684
买入返售证券收入	18,853,208	44,223,043
证券投资利息收入	421,922,733	429,798,100
利息收入合计	5,210,594,254	4,214,899,857
存款利息支出		
存款利息支出	1,728,081,294	1,307,276,532
金融企业往来支出	626,121,927	472,623,424
卖出回购证券支出	21,938,598	20,003,355
利息支出合计	2,376,141,819	1,799,903,311
利息净收入	2,834,452,435	2,414,996,546

26. 营业利润地区分部情况

地区分部	营业收入	营业支出	营业费用	营业税金及附加	营业利润
深圳地区	2,365,376,951	1,697,930,616	613,207,864	42,120,436	12,118,035
华南地区	945,820,163	419,744,786	193,238,135	43,552,913	289,284,329
华东地区	2,462,613,535	1,330,637,634	377,583,035	93,989,507	660,403,359
华北东北地区	1,618,879,953	996,438,445	238,723,815	55,206,814	328,510,879
其他地区	234,501,281	100,376,812	62,223,845	11,083,849	60,816,775
离岸业务	54,217,131	18,086,935	-	-	36,130,196
小计	7,681,409,014	4,563,215,228	1,484,976,694	245,953,519	1,387,263,573
抵销	2,143,269,374	2,143,269,374	-	-	-
合计	5,538,139,640	2,419,945,854	1,484,976,694	245,953,519	1,387,263,573

27. 营业外净收益

项目	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
固定资产处置净收益	56,377,178	1,370,578
处置抵债资产收入	8,445,677	
罚款收入	12,241	2,565,671
其他收入	2,129,382	1,422,009
营业外收入合计	66,964,478	5,358,258
预计负债	4,461,263	18,984,501
处置抵债资产支出	2,150,582	773,978
其他支出	9,920,082	6,750,329
营业外支出合计	16,531,927	26,508,808
营业外净收益	50,432,551	-21,150,550

28. 所得税

项目	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
应交所得税	306,733,523	370,300,917
上年应交所得税的调整	10,939,124	29,960,353
发生及转回的递延所得税资产	18,527,750	-232,137,409
发生及转回的递延所得税负债	-39,626,933	-26,950,450
合计	296,573,464	141,173,411

29. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2006 年 1-6 月
汇兑净收入	86,898,155
其他业务净收益	44,059,627
手续费及佣金收入	185,387,529
营业外收入	10,587,300
应付及代理款项增加	133,808,951
合计	460,741,562

30. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2006 年 1-6 月
营业费用支付的现金	589,228,832
预计负债支付的现金	3,269,860
手续费及佣金支出	43,804,035
营业外支出	12,070,664
应收及代理业务支出	152,538,576
合计	800,911,967

八、资产负债到期日分析（金额单位：万元）

项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金	-	68,912	-	-	-	-	68,912
存放央行	-	1,709,130	-	-	-	-	1,709,130
存放同业	750	121,660	249,605	21,102	-	-	393,117
拆出款项	9,013	-	364,964	136,800	-	-	510,777
买入返售	2,417	-	557,553	140,000	40,000	-	739,970
贷款净值	878,335	38,461	2,871,493	9,004,631	2,122,306	2,012,082	16,927,308
应收及预付款项	32,652	17,881	29,695	23,142	5,678	3,668	112,716
投资净值	17,681	-	91,472	772,428	1,305,368	1,221,016	3,407,965
其他资产	198,804	48,516	199	2,803	127,285	34,886	412,493
资产合计	1,139,652	2,004,560	4,164,981	10,100,906	3,600,637	3,271,652	24,282,388
负债：							
央行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业拆入	-	-	-	-	-	-	-
同业存放	-	619,119	240,133	29,223	-	-	888,475
卖出回购	-	5,000	1,222,228	35,522	-	-	1,262,750
客户存款	5,692	9,591,005	4,379,177	6,223,171	968,024	4,486	21,171,555
应付及代理款项	2,495	144,078	63,905	47,795	6,559	3,490	268,322
金融负债	-	-	-	45,098	6,803	3,447	55,348
其他负债	-	40,841	10,851	3,812	21,230	-	76,734
负债合计	8,187	10,400,043	5,916,294	6,384,621	1,002,616	11,423	23,723,184
表外头寸							
流动性净额	1,131,465	-8,395,483	-1,751,313	3,716,285	2,598,021	3,260,229	559,204

九、资产负债币种分部情况（金额单位：万元）

币种	人民币	美元折	港币折	其他外币折	本外币合计
		人民币	人民币	人民币	
流动资产	16,212,914	525,555	125,956	17,580	16,882,005
长期资产	6,926,895	171,739	98,952	-	7,197,586
其他资产	202,797	-	-	-	202,797
资产合计	23,342,606	697,294	224,908	17,580	24,282,388
流动负债	21,633,688	666,261	188,340	17,679	22,505,968
长期负债	1,146,502	45,538	3,827	120	1,195,987
其他负债	16,724	-	4,505	-	21,229
负债合计	22,796,914	711,799	196,672	17,799	23,723,184
资产负债净头寸	545,692	-14,505	28,236	-219	559,204

十、资产负债表外项目

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
表外应收利息	3,630,158,576	3,237,140,390
开出信用证	2,276,496,328	2,082,434,994
开出保证凭信	2,738,248,193	2,678,281,381
开出承兑汇票	96,407,081,123	83,953,929,355
委托贷款及投资	5,872,155,434	6,642,519,490
委托资金	5,872,155,434	6,642,519,490

十一、关联交易

1、存在控制关系的关联方及其交易

Newbridge Asia AIV III, L.P.持有的本行 17.89%股份，为实质控制本行的股东。该公司住所为美国特拉华州，是以有限合伙的形式注册的投资基金，认缴资本为 USD7.24 亿元，主要业务为从事战略性投资。该公司于 2000 年 6 月 22 日成立，初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由 David Bonderman、James G. Coulter、William S. Price III 及 Richard C. Blum 先生拥有。

于 2005 年 12 月 31 日，本行应收 Newbridge Asia AIV III, L.P.人民币 40,000 元，该款已于 2006 年 3 月已收回。

深圳市元盛实业有限公司系本行全资子公司，于 2006 年 6 月 30 日，本行应收深圳市元盛实业有限公司人民币 519,391,000 元（2005 年 12 月 31 日：人民币 515,704,656 元），是以前年度拨付给该公司而未收回款项。

2、有重大影响的关联方及其交易

（1） 本行董事、监事、高级管理人员本期的关联交易情况如下：

项目	贷款	存款
2005 年 12 月 31 日	-	12,137,789
本期增加	-	26,853,128
本期减少	-	26,761,393
2006 年 6 月 30 日	-	12,229,524

利息收入（利息支出） (88,016)

上述贷款及存款期初数较上期报告变化原因是本行关键管理人员变动所致。

(2) 关联法人

关联方	关联关系	2006 年 6 月 30 日		
		授信余额	贷款余额	贷款利率
中国电子进出口总公司	本行董事原任职单位	200,000,000	-	-
中国电子信息产业集团公司	上列公司之母公司	200,000,000	100,000,000	5.022%
中国软件与技术服务公司	本行监事任职单位	15,000,000	15,000,000	4.689%
经纬纺织机械股份有限公司	本行监事任职单位之	150,000,000	-	-
	子公司			
合计		<u>565,000,000</u>	<u>115,000,000</u>	

(3) 其他有重大影响的关联方

Richard C. Blum 先生为本行控股股东的最终实质控制人之一，同时对本行和世邦魏理仕有限公司（“魏理仕公司”）有重大影响。根据本行和魏理仕公司签订的协议，魏理仕公司本期向本行提供了房地产物业中介服务，本行 2005 年度向该公司支付服务费用港币 2,675,153 元。本期暂未与该公司签订服务协议。

3、 其他关联方

于 2005 年 9 月 28 日，本行与通用电气金融国际金融公司签订了《股权认购协议》，双方约定，在经有关主管部门和本行股东大会批准后，本行将向该公司发行新股，每股价格为 5.247 元人民币，该公司的总认购金额为一亿美元的等值人民币。

于 2005 年 9 月 28 日，本行与通用电气金融财务（中国）有限公司签订了《战略合作协议》，双方约定，该公司或其关联方将向本行提供零售业务在风险、运营、市场营销、系统、战略和融资方面的咨询服务；在消费融资业务方面将向本行提供在产品开发、系统和营销、融资技巧、风险管理、运营和员工培训等方面的专业知识。该协议的期限为五年。

按协议规定，本行应向该公司支付咨询费用及因提供咨询服务而发生的旅行和住宿费用。咨询费按成本补偿的方法计算，并在此基础上上浮 40%，其成本与国际同类公司提供类似服务的普遍成本费率一致。在有关法律允许（和任何必要的监管机构和股东大会批准）的情况下，本行

将以发行新股的方式按累积咨询费用的 85%加累计差旅费用的 100%向该公司支付费用，否则在协议签订日五年后以现金按累积咨询费的 100%加累计差旅费用的 100%向该公司支付费用。咨询费年度预算在 200 万美元至 400 万美元之间。

本期本行根据通用电气金融财务（中国）有限公司提供的咨询服务账单计提了 200 万美元的咨询费用，列入了“预提费用”（2005 年度：125 万美元）。截至 2006 年 6 月 30 日，本行应付余额 325 万美元。

通用电气金融国际金融公司注册于美国纽约州，公司性质为金融控股公司。通用电气金融财务（中国）有限公司是在中国设立的外商独资企业，上述两家公司均为美国通用电气公司的子公司。

除上述关联事项外，本行无其他应披露的重大关联交易事项。

十二、或有事项

截至 2006 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 28 笔，涉及金额人民币 18,282 万元。本行对该等诉讼计提了人民币 5,991 万元的预计负债。

除正常的银行开出保证凭信业务外（见附注十），本行无经董事会同意的重大对外担保事项。

本行于 2004 年 4 月及 12 月，分别扣划了德恒证券有限责任公司（“德恒证券”）和南方证券股份有限公司（“南方证券”）存款账户 2.637 亿元和 1.578 亿元资金，用于归还有关公司的贷款。2004 年 9 月，中国证监会机构监管部发出通知，要求本行立即归还扣划的德恒证券有限责任公司的 2.637 亿元存款；2005 年 1 月，中国证监会机构监管部、上市公司监管部发出通知，要求本行收到通知 20 天内归还已被本行扣划的南方证券及德恒证券合计人民币 4.215 亿元的相关款项，否则将对本行立案稽查并依法进行行政处罚，直至取消客户交易结算资金存管资格。2006 年 4 月，德恒证券清算组发出催款函，要求本行按中国证监会上述要求归还本行扣划的存款。

2006 年 5 月，中国证监会证券公司风险处置办公室就本行扣划南方证券账户资金事宜，约见了

本行有关负责人谈话。

中国证监会上述有关机构认为，本行扣划该等款项违反了《客户交易结算资金管理办法》等规定，应全部退回。本行认为，本行扣划该等款项是依据相关业务合同约定和该等账户资金实际性质进行，扣划的该等款项已按合同约定，用于归还有关公司在本行的贷款。

截至本报告日，本行没有归还该等款项。本行已向中国证监会报告，要求妥善依法解决。基于独立第三方律师意见，本行并无现时义务支付该等款项。本行董事会认为无需对该事项在会计报表中确认预计负债。

十三、租赁承诺

于 2006 年 6 月 30 日，本行已签定租赁合同的约定租金支出情况如下：

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
1 年内支付	241,485,074	252,521,980
2 至 5 年内支付	612,483,456	630,161,691
5 年以上支付	316,453,330	388,206,093
合计	1,170,421,860	1,270,889,764

十四、资产负债表日后事项

自资产负债表日至本会计报表批准日，本行无重大资产负债表日后事项。

十五、深圳市元盛实业有限公司补充说明

元盛公司系本行唯一子公司（见附注二，附注三、5 和附注五、7），按中华人民共和国《商业银行法》及有关方面的要求，本行董事会通过决议，对本行有关投资及元盛公司进行清理。元盛公司已对其投资项目及子公司进行了清理工作，目前已清理或出售大部分的投资项目。无法即时转让项目或应收款项，按其账面值和预计可回收金额的差额提取减值准备。本行拟在元盛公

司资产清理完毕后将该公司注销或转让其股权。

深圳市元盛实业有限公司于 2006 年 6 月 30 日资产负债情况如下表：

项目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
货币资金	30,780,121	27,430,408
应收款项	133,363,233	179,284,492
减：坏账准备	73,554,114	118,013,787
应收款项净额	59,809,119	61,270,705
存货净额	648,176	660,121
长期投资	5,221,681	12,134,828
减：长期投资减值准备	5,221,681	5,221,681
长期投资净额	-	6,913,147
固定资产净值	51,935,080	53,208,354
资产总计	143,172,496	149,482,735
应付深圳发展银行	519,391,000	515,704,656
其他流动负债	8,769,075	15,004,173
负债合计	528,160,075	530,708,829
实收资本	21,010,000	21,010,000
未分配利润	-405,997,579	-402,236,094
股东权益合计	-384,987,579	-381,226,094
负债及股东权益总计	143,172,496	149,482,735

十六、会计报表补充资料

1. 根据《公开发行证券公司信息披露编制规则第9号----净资产收益率和每股收益的计算及披露》的有关规定，本行净资产收益率和每股收益情况如下：

报告期利润	净资产收益率			
	全面摊薄		加权平均	
	2006年1-6月	2005年1-6月	2006年1-6月	2005年1-6月
主营业务利润	24.81%	25.85%	26.24%	29.54%
营业利润	24.81%	25.85%	26.24%	29.54%
净利润	8.29%	3.35%	8.77%	3.83%
扣除非经常性损益后利润	7.46%	3.26%	7.89%	3.73%

报告期利润	每股收益（元）			
	全面摊薄		加权平均	
	2006年1-6月	2005年1-6月	2006年1-6月	2005年1-6月
主营业务利润	0.71	0.67	0.71	0.67
营业利润	0.71	0.67	0.71	0.67
净利润	0.24	0.09	0.24	0.09
扣除非经常性损益后利润	0.21	0.08	0.21	0.08

非经常性损益项目	2006年1-6月
处置固定资产产生的损益	56,377,178
扣除计提资产减值准备后的营业外收入、支出净额	-1,483,364
以上调整对所得税影响	-8,234,072
合计	46,659,742

2. 资产减值准备明细表

项 目	2005 年	本期计提		收回已核销		2006 年
	12 月 31 日	(-)转回	本期核销	汇率变动	款项转回	6 月 30 日
一、坏账准备						
应收账款	-	-	-	-	-	-
其他应收款	544,029,170	20,207,033	23,253,359	-352,623	300,000	540,930,221
存放同业	76,826,553	6,305,475	-	-	-	83,132,028
拆放同业	181,441,800	4,269,500	-	-699,300	-	185,012,000
拆放金融性公司	158,899,101	4,234,005	13,838,707	-454,637	-	148,839,762
买入返售款项	27,549,923	-	-	-	-	27,549,923
应收租赁款	4,194,739	-	-	-44,730	-	4,150,009
坏账准备合计	992,941,286	35,016,013	37,092,066	-1,551,290	300,000	989,613,943
		-	-	-	-	-
二、贷款损失准备	6,232,551,493	606,173,045	160,131,797	-12,242,730	47,664	6,666,397,675
		-	-	-	-	-
三、投资减值准备	53,169,687	-	-	-	-	53,169,687
		-	-	-	-	-
四、抵债资产减值准备	171,827,006	36,312,940	-	-	-	208,139,946
		-	-	-	-	-
资产减值准备合计	7,450,489,472	677,501,998	197,223,863	-13,794,020	347,664	7,917,321,251

3. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%的重要项目及变动原因

会计报表项目	变动比例	变动原因说明
存放同业款项	-40.25%	资金结构调整
拆出款项	55.49%	资金结构调整
衍生金融资产	-87.03%	公允价值变化
可供出售投资	-42.01%	持有至到期的投资上年度比较数因追溯调整至本科目，本期按制度规定转回至持有至到期投资减少所致。
应收及预付款项	30.92%	应收利息增加
卖出回购款项	979.69%	资金结构调整
应交税金	-31.41%	本期缴纳上年税款
未分配利润	59.85%	本期利润转入
利息支出	32.01%	业务规模扩大增加
公允价值变动净收入	-3823.12%	公允价值变动损失增加
汇兑净收益	67.36%	业务规模扩大增加
计提资产减值准备	-29.72%	不良资产增速得到有效控制
营业外净收入	416.61%	处置固定资产收入增加
所得税	110.08%	利润总额增加
净利润	176.16%	主要系因为业务规模增加导致营业利润上升，不良资产得到控制导致计提减值准备下降，以及处置房产收入增加营业外净收入所致。

第十节 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

2006年8月18日

董事、高级管理人员关于 2006 年中期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〉》（2003 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 2006 年中期报告及其《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 2006 年中期报告及其摘要公允地反映了本行 2006 年中期的财务状况和经营成果。

2、深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本行 2006 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 2006 年中期报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名：

姓名	签字	姓名	签字
法兰克纽曼 (Frank. N. Newman)		袁成第	
唐开罗 (Daniel A. Carroll)		郑学定	
单伟建		郝珠江	
张桐以 (Justin Chang)		米高奥汉伦 (Michael O' Hanlon)	
欧 巍 (Au Ngai)		刘宝瑞	
钱本源		郝建平	
王开国		胡跃飞	
金式如		王博民	
采振祥		徐进	