

深圳发展银行股份有限公司

2006 年年度报告

目 录

| | | |
|------|-------------------------------------|---|
| 第一节 | 重要提示 | 2 |
| 第二节 | 公司基本情况简介 | 2 |
| 第三节 | 会计数据和业务数据摘要 | 2 |
| 第四节 | 银行业务数据摘要 | 2 |
| 第五节 | 股本变动及股东情况 | 2 |
| 第六节 | 董事、监事、高级管理人员和员工情况 | 2 |
| 第七节 | 公司治理结构 | 2 |
| 第八节 | 股东大会情况简介 | 2 |
| 第九节 | 董事会报告 | 2 |
| 第十节 | 监事会报告 | 2 |
| 第十一节 | 重要事项 | 2 |
| 第十二节 | 财务报告 | 2 |
| 第十三节 | 董事、高级管理人员关于 2005 年年度报告的书面确认意见 | 2 |
| 第十四节 | 备查文件 | 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二十六次会议审议了 2006 年年度报告正文及摘要，本次董事会会议实到董事 13 人，董事会会议一致同意此报告。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长兼首席执行官法兰克纽曼、首席财务官王博民、会计机构负责人王岚保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

(一) 法定中文名称：深圳发展银行股份有限公司

(简称：深圳发展银行，下称“本行”)

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

(二) 法定代表人：法兰克纽曼(Frank N. Newman)

(三) 董事会秘书：徐进

证券事务代表：吕旭光

联系地址：中国广东省深圳市深南东路 5047 号

深圳发展银行大厦深圳发展银行董事会秘书处

联系电话：(0755)82080387

传 真：(0755)82080386

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(四) 注册地址：中国广东省深圳市

办公地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

邮政编码：518001

本行国际互联网网址：<http://www.sdb.com.cn>

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(五) 本行选定信息披露报刊：《中国证券报》、《证券时报》

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

本行年度报告备置地点：本行董事会秘书处

(六) 本行股票上市交易所：深圳证券交易所

股票简称：深发展 A

股票代码：000001

(七) 本行其他有关资料

首次注册登记日期：1987 年 12 月 22 日

变更注册登记日期：2005 年 10 月 27 日

注册地点：深圳市罗湖区深南东路 5047 号

企业法人营业执照注册号：4403011010334

税务登记号码：国税 440300192185379；地税 440300192185379

本行聘请的境内会计师事务所：深圳市鹏城会计师事务所有限公司

办公地点：深圳东门南路 2006 号宝丰大厦五楼

本行聘请的境外会计师事务所：安永会计师事务所

办公地点：香港中环金融街8号国际金融中心2期18楼

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

第三节 会计数据和业务数据摘要

(一) 2006 年度主要财务数据

(货币单位：人民币元)

| 项 目 | 境内审计数 |
|---------------|---------------|
| 利润总额 | 1,994,521,965 |
| 净利润 | 1,302,906,538 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 1,226,956,392 |
| 主营业务利润 | 1,905,168,852 |
| 营业利润 | 1,905,168,852 |
| 投资收益 | 110,564,976 |
| 补贴收入 | - |
| 营业外收支净额 | 89,353,113 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 7,410,385,467 |
| 现金及现金等价物净减少额 | 1,440,384,933 |

说明：

1、利润总额：即扣除所得税前利润。

2、按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号--非经常性损益》的要求确定和计算非经常性损益；扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：75,950,146 元，其中处置长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、其他长期资产产生的损益 59,927,542 元，扣除公司日常根据企业会计制度规定计提的资产减值准备后的其他各项营业外收入 29,425,571 元，以上调整对所得税影响-13,402,967 元。

3、营业利润：即扣除所得税、营业外净收入前的利润总额。

4、投资收益：即证券销售差价收入。

5、境内外报表净利润差异的主要构成，请参阅本节第（三）境内外报表差异调节表。

6、现金及现金等价物包括所持有的现金，流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小、期限在三个月内的存放央行一般性存款，三个月内的存放同业及拆放同业，以及流动性强的短期债券投资（自购买日起三个月内到期）。

| 项 目 | 境外审计数 |
|---------------|---------------|
| 利润总额 | 2,169,244,455 |
| 净利润 | 1,463,386,391 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 1,402,287,806 |
| 主营业务利润 | 2,097,363,767 |
| 营业利润 | 2,097,363,767 |
| 投资收益 | 110,564,976 |
| 补贴收入 | - |
| 营业外收支净额 | 89,353,113 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 7,379,829,788 |
| 现金及现金等价物净减少额 | 1,440,384,933 |

(二) 截至报告期末本行前三年的主要会计数据和财务指标：

(货币单位：人民币元)

| 项 目 | 2006 年 | | 2005 年 | | 2004 年 | |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 境内审计数 | 境外审计数 | 境内审计数 (重编) | 境内审计数 (重编前) | 境内审计数 (重编) | 境内审计数 (重编前) |
| 营业收入 | 7,135,217,546 | 7,920,685,608 | 5,450,550,760 | 5,491,270,580 | 5,256,156,154 | 5,247,795,930 |
| 净利润 | 1,302,906,538 | 1,463,386,391 | 311,007,640 | 351,727,460 | 294,569,669 | 289,774,275 |
| 总资产 | 260,576,263,238 | 260,498,023,68 | 222,324,686,641 | 229,216,415,808 | 204,442,759,083 | 204,286,424,020 |
| 股东权益(不含少数股东权益) | 6,474,463,247 | 6,597,039,727 | 5,054,410,625 | 5,043,041,955 | 4,734,314,280 | 4,684,662,288 |
| 全面摊薄每股收益 | 0.67 | 0.75 | 0.16 | 0.18 | 0.15 | 0.15 |
| 加权平均每股收益 | 0.67 | 0.75 | 0.16 | 0.18 | 0.15 | 0.15 |
| 每股净资产 | 3.33 | 3.39 | 2.60 | 2.59 | 2.43 | 2.41 |
| 调整后每股净资产 | 3.25 | 3.31 | 2.53 | 2.52 | 2.36 | 2.34 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 3.81 | 3.79 | -2.20 | -2.20 | 3.62 | 3.62 |
| 净资产收益率(全面摊薄) | 20.12% | 22.18% | 6.15% | 6.97% | 6.22% | 6.19% |
| 净资产收益率(加权平均) | 22.83% | 25.27% | 6.99% | 7.16% | 6.42% | 6.38% |

说明：

1、境内审计数重编，代表由于财政部 14 号文《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》要求的会计政策变更追溯调整后金额。

2、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（2005 年修订）》规定的公式计算。即：

调整后的每股净资产 = (年度末股东权益 - 3 年以上的应收款项净额 - 待摊费用 - 长期待摊费用) / 年度末普通股股份总数

3、境内报表：按中国会计准则编制的法定财务报表。境外报表：按国际财务报告准则编制的附属财务报告。

(三) 境内外报表重要财务数据及差异

1、本年度境内外报表重要财务数据及差异调节表

(货币单位：人民币元)

| | 2006 年度 净利润 | 2006-12-31 净资产 | 2005 年度 净利润(重编) | 2005-12-31 净资产(重编) |
|----------------|----------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| 根据中国会计准则列报 | 1,302,906,538 | 6,474,463,247 | 311,007,640 | 5,054,410,625 |
| 可供出售的投资 | - | - | 250,000 | - |
| 冲销设立分支机构款 | 18,669,168 | - | 4,175,000 | -18,669,168 |
| 投资性房地产重估 | 117,865,627 | 171,142,263 | 11,804,274 | 52,733,087 |
| 调整汇兑损益 | 43,002,702 | - | -43,002,702 | - |
| 金融担保合同按照公允价值计量 | -4,815,007 | -32,996,037 | -3,871,148 | -28,181,030 |
| 递延所得税影响 | -14,242,637 | -15,569,746 | 3,474,140 | -1,642,161 |
| 于本财务报表列报 | 1,463,386,391 | 6,597,039,727 | 283,837,204 | 5,058,651,353 |

(1) 境内外报表列示差异说明：

基于国际财务报告准则和中国会计准则的不同要求，境内外报表列示上有所差异，尤其财务数据的分类表达以及列表格式均有所不同。由于分类和列示的差异，对关键定义如营业收入、营业利润等都有所影响。为了使本行境内外财务报表的财务数据在表达上更一致，本行主动提前采用了 2007 财务年度才开始全面实施的中国会计准则关于报表列表要求的标准及精神，以达到境内外财务报表在表达上的差异最小化，使中、外报表使用者对本行业绩状况有共同认知。

(2) 境内外财务报表中，利润和净资产的差异说明：

() 随着 2006 年度财政部 14 号文《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的实施，除了外币折算差、营业外支出以及投资性房地产的处理存在差异以外，本行境内外报表的净利润和净资产已经达到一致。为了进一步缩小 2006 年 12 月 31 日境内外财务报表的净资产价值差异，我们在 2006 年提前按照新会计准则的原则进行了相应调整。

() 在境外报表中，投资性房地产按照公允价值反映，而 2006 年适用的中国会计准则对投资性目的持有的房产仍以成本列示。因此，净利润和净资产价值需要分别进行调整以达到国际财务报告准则的要求。为了公允反映本行净资产的价值，并达到国际标准，本行将在 2007 年对投资性房地产采用公允价值模式（请参阅第九节董事会报告第四部分中关于 2007 年会计政策调整的说明）。

() 根据 2006 年起生效的国际会计准则 39 号（修订）及国际财务报告准则 4 号，本行的表外开出保证凭信、银行承兑汇票以公允价值列示。

2、境内外审计贷款损失准备

（货币单位：人民币元）

| 项目 | 境内审计数 | 境外审计数 |
|-------------|---------------|---------------|
| 年初数 | 6,232,551,493 | 6,232,551,493 |
| 加：本年提取 | 1,303,298,163 | 1,863,719,175 |
| 减：已减值贷款利息冲减 | | 560,421,012 |
| 本年净计提 | 1,303,298,163 | 1,303,298,163 |
| 加：本年收回 | 2,398,395 | 2,398,395 |
| 加：汇率变动 | -37,150,918 | -37,150,918 |
| 减：本年核销 | 563,956,472 | 563,956,472 |
| 年末数 | 6,937,140,661 | 6,937,140,661 |

关于已减值贷款利息冲减的说明：

由于《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财金[2005]14 号）中没有比较明确的关于已减值贷款利息冲减的应用及披露指引，因此在贷款损失准备变动表中没有单独分解及列示已减值贷款利息冲减的数据组成。

(四) 2006 年度本行利润表附表

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 2006 年度按境内外审计数计算的净资产收益率及每股收益如下：

1、境内审计数

| 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 | 29.43 | 33.39 | 0.98 | 0.98 |
| 营业利润 | 29.43 | 33.39 | 0.98 | 0.98 |
| 净利润 | 20.12 | 22.83 | 0.67 | 0.67 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 18.95 | 21.50 | 0.63 | 0.63 |

2、境外审计数

| 项 目 | 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 | 31.79 | 36.22 | 1.08 | 1.08 |
| 营业利润 | 31.79 | 36.22 | 1.08 | 1.08 |
| 净利润 | 22.18 | 25.27 | 0.75 | 0.75 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 21.26 | 24.22 | 0.72 | 0.72 |

(五) 报告期内股东权益变动情况

1、境内审计数

(货币单位：人民币元)

| 项目 | 期初数(重编) | 本年增加 | 本年减少 | 期末数 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 股本 | 1,945,822,149 | - | - | 1,945,822,149 |
| 资本公积 | 1,574,373,233 | 113,640,262 | 39,496,880 | 1,648,516,615 |
| 盈余公积 | 324,200,160 | 130,290,653 | - | 454,490,813 |
| 其中：法定公益金 | 107,630,481 | - | - | 107,630,481 |
| 一般准备 | 479,704,345 | 1,200,000,000 | - | 1,679,704,345 |
| 未分配利润 | 773,313,440 | 1,302,906,538 | 1,330,290,653 | 745,929,325 |
| 其中：建议分配的股利 | - | - | - | - |
| 外币报表折算差 | -43,002,702 | 43,002,702 | - | - |
| 股东权益合计 | 5,054,410,625 | 2,789,840,155 | 1,369,787,533 | 6,474,463,247 |

说明：变动原因是本行报告期内实现的利润及进行利润分配所导致。

2、境外审计数

(货币单位：人民币元)

| 项目 | 期初数 (重编) | 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 | 1,571,729,344 | - | - | 1,571,729,344 |
| 储备 | 803,904,505 | 1,330,290,653 | - | 2,134,195,158 |
| 公允价值累计变动 - 可供出售的投资 | 2,247,304 | 136,392,115 | 61,852,149 | 76,787,270 |
| 房产及建筑物转作投资性房地产的重估盈余 | 297,989 | 543,549 | 81,532 | 760,006 |
| 未分配利润 | 734,650,062 | 1,463,386,391 | 1,330,290,653 | 867,745,800 |
| 合计 | 5,058,651,353 | 2,930,612,708 | 1,392,224,334 | 6,597,039,727 |

第四节 银行业务数据摘要

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

（一）截至报告期末前三年商业银行重要财务数据

（货币单位：人民币元）

| 项 目 | 2006 年 | 2005 年 | 2004 年 |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 总负债 | 254,101,799,991 | 217,270,276,016 | 199,708,444,803 |
| 存款总额 | 232,206,327,694 | 201,815,801,002 | 167,266,248,457 |
| 长期存款及同业拆入总额 | 14,897,794,418 | 16,102,216,340 | 14,875,731,585 |
| 贷款总额 | 182,181,946,961 | 155,847,983,835 | 126,195,463,240 |
| 各类贷款余额： | | | |
| 其中：短期贷款 | 93,069,355,598 | 66,269,601,189 | 64,094,308,309 |
| 进出口押汇 | 1,718,801,587 | 1,886,572,642 | 1,154,051,709 |
| 贴现 | 16,473,658,742 | 38,159,232,598 | 16,701,407,260 |
| 保理融资 | 1,174,384,091 | 569,181,364 | 309,694,918 |
| 中长期贷款 | 55,059,044,480 | 32,483,604,299 | 31,238,496,393 |
| 逾期贷款 | 279,028,132 | 496,724,787 | 1,264,560,541 |
| 非应计贷款 | 14,407,674,331 | 15,983,066,956 | 11,432,944,110 |

（二）截至报告期末前三年年末及按月平均计算的年均财务指标

（单位：%）

| 项目 | | 标准值 | 2006 年 | | 2005 年 | | 2004 年 | |
|--------------|-----|-----|--------|--------|--------|-------|--------|-------|
| | | | 年末 | 月均 | 年末 | 月均 | 年末 | 月均 |
| 资本充足率 | | 8 | 3.71 | 3.63 | 3.70 | 3.17 | 2.30 | 2.13 |
| 核心资本充足率 | | 4 | 3.68 | 3.58 | 3.71 | 3.28 | 2.32 | 1.65 |
| 不良贷款比例 | | 8 | 7.98 | 8.63 | 9.33 | 10.21 | 11.41 | 10.07 |
| 存贷款比例 | | 75 | 71.36 | 67.78 | 58.23 | 56.40 | 65.46 | 70.32 |
| 流动性比例 | 人民币 | 25 | 45.99 | 34.18 | 35.89 | 33.34 | 25.39 | 26.79 |
| | 外 币 | 25 | 305.70 | 139.03 | 87.86 | 84.45 | 79.30 | 85.49 |
| 单一最大客户贷款比例 | | 10 | 9.17 | 11.48 | 20.67 | 15.11 | 16.92 | 23.23 |
| 资产收益率（期末） | | | 0.50 | - | 0.14 | - | 0.14 | - |
| 净资产收益率（期末） | | | 20.12 | - | 6.15 | - | 6.22 | - |
| 净资产收益率（加权平均） | | | 22.83 | | 6.99 | | 6.42 | |

说明：上表 2006 年财务指标按银监会最新规定的定义编制。

（三）资本构成与变化情况

（货币单位：人民币百万元）

| 项 目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 | 2004 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 资本净额 | 6,420 | 4,880 | 3,310 |
| 其中：核心资本净额 | 6,379 | 4,885 | 3,340 |
| 加权风险资产净额 | 173,222 | 131,713 | 143,681 |
| 资本充足率 | 3.71% | 3.70% | 2.30% |
| 核心资本充足率 | 3.68% | 3.71% | 2.32% |

（四）本行机构有关情况

报告期末本行机构（不含总行）有关情况如下：

| 机构名称 | 地址 | 所辖 网点数 | 资产规模（百万 元人民币） | 员工 人数 |
|-------|---------------------------|-----------|------------------|----------|
| 总行营业部 | 深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦 | 1 | 7,051 | 73 |
| 深圳分行 | 深圳市深南大道 1056 号银座国际大厦 | 88 | 39,645 | 1472 |
| 广州分行 | 广州市天河区珠江新城花城大道 66 号 | 17 | 25,579 | 628 |
| 海口分行 | 海口市金龙路 22 号 | 4 | 3,725 | 140 |
| 珠海支行 | 珠海市香洲区银桦路 8 号 | 6 | 3,130 | 132 |
| 佛山分行 | 佛山市禅城区莲花路 148 号 | 10 | 9,837 | 304 |
| 上海分行 | 上海市浦东新区浦东南路 1351 号 | 23 | 36,433 | 715 |
| 杭州分行 | 杭州市庆春路 36 号 | 16 | 22,819 | 468 |
| 宁波分行 | 宁波市江东北路 138 号 | 7 | 9,998 | 295 |
| 温州分行 | 温州市人民东路国信大厦 | 5 | 6,102 | 174 |
| 北京分行 | 北京市复兴门内大街 158 号 | 17 | 32,545 | 551 |
| 大连分行 | 大连市中山区友好路 130 号 | 7 | 6,454 | 209 |
| 重庆分行 | 重庆市渝中区学田湾正街 1 号 | 7 | 3,735 | 209 |
| 南京分行 | 南京市中山北路 28 号 | 10 | 15,234 | 340 |
| 天津分行 | 天津市河西区友谊路 10 号 | 8 | 8,803 | 253 |
| 济南分行 | 济南市历山路 138 号 | 5 | 7,227 | 191 |
| 青岛分行 | 青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼 | 4 | 5,168 | 200 |
| 成都分行 | 成都市顺城大街 206 号 | 5 | 6,389 | 175 |
| 昆明分行 | 昆明市青年路 450 号 | 3 | 2,971 | 136 |
| 合计 | | 243 | 252,845 | 6665 |

（五）报告期末贷款五级分类情况

（货币单位：人民币百万元）

| 五级分类 | 2006 年 12 月 31 日 贷款余额 | 2005 年 12 月 31 日 贷款余额 | 增减 |
|------|--------------------------|--------------------------|---------|
| 正常 | 161,850 | 131,916 | 22.69% |
| 关注 | 5,767 | 9,360 | -38.39% |
| 次级 | 6,897 | 7,307 | -5.61% |

| | | | |
|----|---------|---------|--------|
| 可疑 | 6,037 | 5,787 | 4.32% |
| 损失 | 1,631 | 1,478 | 10.35% |
| 合计 | 182,182 | 155,848 | 16.90% |

说明：

1、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。

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，合理地以个别/组合方式提取贷款损失准备。报告期末，本行贷款损失准备余额为6,937,140,661元。

除了计提了1,425,796,034元的资产损失准备外，本年度本行也计提了1,200,000,000元作为弥补尚未识别的风险的一般风险准备。截至2006年12月31日，作为抵御尚未识别风险的一般风险准备余额为1,679,704,345元，于股东权益中列示。

3、中财一系列15亿元贷款是本行不良贷款中的一个主要不良贷款，本行已向有关监管部门汇报。针对这些不良贷款的法律行动正在进行。本行也已聘请专业法律顾问支持诉讼。管理层认为可回收折现值存在变数，因此已专项计提5亿元减值准备。

4、不良贷款准备金覆盖率由2005年的43%提升至2006年末的48%。

（六）报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

截止报告期末，本行前十名客户贷款余额为45.87亿元，占期末贷款余额的2.52%。主要有以下客户：江苏省高速公路经营管理中心、深圳市中信城市广场投资有限公司、南京地下铁道有限责任公司、浙江顺风交通集团有限公司、深圳市怡景中心城商业发展有限公司、长春市土地收购储备交易中心、北京建工集团有限责任公司、中商贸易合作公司、中财国投融资有限公司、首创网络有限公司天津分公司。

（七）报告期末本行无占贷款总额比例超过20%（含20%）的贴息贷款。

（八）本行重组贷款的年末余额392,576万元人民币，其中逾期部分金额139,965万元人民币。

（九）报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

（货币单位：人民币百万元）

| 类别 | 平均余额 | 年平均贷款利率 |
|------------|---------|---------|
| 短期贷款（本外币） | 83,888 | 5.75% |
| 中长期贷款（本外币） | 43,838 | 5.78% |
| 合计 | 127,726 | |

(十) 报告期末所持金额重大的政府债券的有关情况

2006 年末, 本行所持重大金额政府债券情况如下:

| 债券种类 | 金额 (人民币 百万元) | 票面利率 | 到期日 |
|----------|-----------------|-------|------------|
| 06 国债 06 | 2,850 | 2.62% | 2013-5-25 |
| 06 国债 05 | 2,550 | 2.40% | 2011-5-16 |
| 03 国债 02 | 740 | 2.80% | 2013-4-9 |
| 03 国债 06 | 600 | 2.53% | 2008-7-25 |
| 01 国债 01 | 500 | 2.82% | 2011-3-23 |
| 01 国债 09 | 500 | 3.04% | 2011-8-31 |
| 02 国债 09 | 500 | 2.70% | 2012-7-19 |
| 02 国债 01 | 450 | 2.70% | 2012-3-18 |
| 00 国债 02 | 400 | 2.80% | 2010-4-18 |
| 05 国债 05 | 387 | 3.37% | 2012-5-25 |
| 00 国债 01 | 300 | 2.90% | 2007-2-24 |
| 01 国债 14 | 300 | 2.90% | 2008-12-10 |
| 03 国债 04 | 300 | 2.45% | 2008-4-24 |
| 01 国债 05 | 250 | 3.71% | 2008-6-22 |
| 05 国债 07 | 250 | 1.58% | 2007-7-15 |
| 05 国债 13 | 210 | 3.01% | 2012-11-25 |
| 00 国债 12 | 200 | 3.12% | 2007-12-20 |
| 06 国债 03 | 190 | 2.80% | 2016-3-27 |
| 05 国债 14 | 170 | 1.75% | 2007-12-15 |
| 06 国债 01 | 127 | 2.51% | 2013-2-17 |
| 06 国债 18 | 100 | 2.48% | 2011-10-25 |

(十一) 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: 人民币元)

| 类 别 | 金 额 | 坏账准备 |
|-------------|-------------|-------------|
| 应收账款 (应收利息) | 675,699,813 | - |
| 其他应收款 | 367,944,870 | 181,090,531 |

注: 对于贷款等生息资产的应收利息, 在其到期 90 天尚未收回时, 冲减当期利息收入, 转作表外核算, 不计提坏账准备。对于其他应收款, 本行于期末逐项分析其可回收性, 合理计提坏账准备。

(十二) 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

(货币单位: 人民币百万元)

| 类别 | 年均余额 | 年均存款利率 |
|------------|---------|--------|
| 企业存款 (本外币) | 181,715 | 1.68% |
| 储蓄存款 (本外币) | 30,686 | 1.58% |

（十三）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

报告期末不良贷款余额包括贷款五级分类中次级类、可疑类和损失类共计 145.65 亿元。本行为解决不良资产报告期内已采取及拟采取的措施：

1、继续推进管理架构改革。报告期内本行进一步健全垂直的不良资产管理系统，设立总行特殊资产运营中心，负责待处理抵债资产管理；设立资产保全信贷执行官，加大不良资产重组转化力度；继续在各分行建立、健全资产保全机构，完善其职能。

2、以多样化的清收手段推动清收目标的落实。在报告期内本行制定《资产保全重大案件管理办法》，加强重大案件管理与清收；建立清收重点行联系人制度，增强总、分行上下联动效应；组合运用诉讼、非诉多种清收手段，实行一案一策，提高清收效率；注重在清收中“经营”不良资产，实现不良资产价值最大化；强化全行清收工作计划的管理。

3、完善不良资产清收激励机制。实行不良资产清收单项奖励制度，根据收回不良资产的金额、类别、方式等具体情况予以奖励；实行不良资产清收费用财务预算制度。

4、加强核销管理。一方面对损失类不良资产加强管理、实行按季核销，另一方面，对已核销呆账进行清理和分类，将更多的资源投入到有清收价值的工作中去。

（十四）报告期内本行无逾期未偿付的债务。

（十五）可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的年末余额

（货币单位：人民币元）

| 项 目 | 金 额 |
|-----------|-----------------|
| 开出承兑汇票 | 101,280,502,321 |
| 开出信用证 | 1,720,642,196 |
| 开出保证凭信 | 2,531,815,404 |
| 未使用的信用卡额度 | 3,034,545,957 |

（十六）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。

报告期末本行在经营中面临的主要风险及对策：

信用风险、市场风险、操作风险、和流动性风险将是本行在报告期以及未来经营中面临的主要风险。本行将进一步学习和引进国际先进的风险管理理念、方法和技术，进一步完善本行风险管理体系和组织架构，实现对银行经营的全过程、动态的风险管理。

1、信用风险。报告期内，本行完成对所属分行及同业和资产保全业务线信贷执行官的派驻工作；制订全行信贷政策指引，加强信贷政策指引和行业风险指引工作；设计并实施贷款

11 级分类管理办法，提高信用评级体系的风险敏感性和预测能力；完善信贷风险监测预警体系，加强信贷合规监管工作，明确界定授信各岗位的工作职责；进行全行信贷放款集中管理改革；加强信贷管理信息系统建设。报告期内上述一系列完善信贷管理的措施取得良好成效，全年不良贷款和不良贷款率实现双降。

2、市场风险。市场风险指由于利率、汇率、商品价格以及其他市场因素不确定的波动导致本行的未来收益、现金流可能发生不利的变化，进而蒙受潜在的损失。本行的市场风险主要来自所持有的自营性投资、其他各项资产与负债，以及资产负债表外的承诺、担保。本行市场风险的管理目标是通过对本行市场风险进行独立识别、计量和监控，将潜在的市场风险损失控制在可以接受的水平。为达到这一目标，本行资产负债管理委员会制定了市场风险管理政策，引入了国际通用的市场风险计量指标模型，确定了市场风险的限额头寸。本行财务信息与资产负债管理部定期向本行董事会风险管理委员会和资产负债管理委员会提供市场风险报告。

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。本行从“人、制度流程、系统、检查监督、报告、数据库”六个维度管控操作风险，逐步建立起依托法规制度、作业准则、核心及其应用系统的业务营运控制体系，并强化操作风险管控和监测手段，通过现场检查和评价方式，客观、公正和公平地评价操作风险状况。

4、流动性风险。流动性风险是指本行可能面临的资金供应紧张，无法满足大规模到期债务支付需求所面临的风险。本行目前采用的分析监测手段主要是流动性缺口分析法，即统计各项资产方及负债在不同期限内的到期情况及头寸差额，监测该差额是否在资产负债管理委员会制定的限额内。与此同时，本行参考国际上常用的情景分析法，设置多种极端情景定期测试本行的流动性风险，并提供相应的资金解决方案，提交资产负债管理委员会审议。本行流动性风险的管理手段主要是采取资产和负债的双向管理，一方面不断提高变现能力强、流动性较好的资产比例，另一方面继续保持负债的稳定性，重视期限较长、较稳定的优质存款，努力提高核心存款在负债中的比例。

（十七）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。根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《股份制商业银行公司治理指引》等有关法规的要求，本行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，进一步加强和完善了内部控制制度体系。

报告期内，本行有效实施了计划财会垂直管理体制、信贷业务垂直管理体制、独立内审垂直管理体系，对各项业务实施多个层面的监督、检查和稽核，进行覆盖各类风险的全面内控检查和评估，从而保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实。本行目前有关的内

部控制制度是基本完整、合理、有效的

经深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本行内部控制的审查，未发现本行内部控制存在重大缺陷。

第五节 股本变动及股东情况

（一）股本变动情况

1、股份变动情况表

（单位：股）

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|------------|---------------|--------|-------------|----|-------|----|----|---------------|--------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、未上市流通股份 | | | | | | | | | |
| 国家持有股份 | 1,717,146 | 0.09% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,717,146 | 0.09% |
| 境内法人持有股份 | 186,639,733 | 9.59% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186,639,733 | 9.59% |
| 外资法人持有股份 | 348,103,305 | 17.89% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,409,361,965 | 72.43% |
| 三、股份总数 | 1,945,822,149 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,945,822,149 | 100% |

2、股票发行与上市情况

（1）截至报告期末的前三年内本行未发行股票。

（2）报告期内本行股份总数及结构未发生变化。

（3）本行无内部职工股。

（二）股东情况介绍

1、截至报告期末本行股东总户数为 406,233 户，其中未上市流通股股东 52 户，已上市流通股股东 406,198 户；

2、报告期内股东持股情况：

| 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 |
|--|------|--------|------------------------|-------------|------------|
| NEW BRIDGE 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 | 1.29% | 25,137,627 | 25,137,627 | 25,000,000 |
| 国际金融 - 汇丰 - JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION | 其他 | 1.12% | 21,733,298 | | |
| 中国工商银行 - 广发策略优选混合型证券投资基金 | 其他 | 1.03% | 20,109,706 | | |
| 中国工商银行 - 景顺长城新兴成长股票型证券投资基金 | 其他 | 1.01% | 19,576,545 | | |
| 中国农业银行 - 景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金 | 其他 | 0.96% | 18,664,904 | | |
| 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 | |
| 恒泰证券有限责任公司 | 其他 | 0.74% | 14,459,734 | | |
| 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 |
| 国际金融 - 汇丰 - JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION | | | 21,733,298 | | 人民币普通股 |
| 中国工商银行 - 广发策略优选混合型证券投资基金 | | | 20,109,706 | | 人民币普通股 |
| 中国工商银行 - 景顺长城新兴成长股票型证券投资基金 | | | 19,576,545 | | 人民币普通股 |
| 中国农业银行 - 景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金 | | | 18,664,904 | | 人民币普通股 |
| 恒泰证券有限责任公司 | | | 14,459,734 | | 人民币普通股 |
| 通乾证券投资基金 | | | 13,690,171 | | 人民币普通股 |
| 上海远东证券有限公司 | | | 13,115,000 | | 人民币普通股 |
| 银河 - 渣打 - CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED | | | 12,325,825 | | 人民币普通股 |
| 中国工商银行 - 普丰证券投资基金 | | | 12,319,952 | | 人民币普通股 |
| 国际金融 - 汇丰 - MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL LIMITED | | | 10,245,987 | | 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 ,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。

(3) 本行未知前十名股东之间有关联关系。

3、本行第一大股东 Newbridge Asia AIV ,L.P.简介：

Newbridge Asia AIV III, L. P.于2000年6月22日在美国特拉华州成立，认缴资本为7.24 亿美元，主要从事战略性投资。该公司的所有投资和运营决策均由作为其无限合伙人的Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.决定，而Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.的投资和运营决策均由作为其无限合伙人的Tarrant Advisors, Inc.和Blum G.A., LLC（其中Blum G.A., LLC 由其管理合伙人 Blum Investment Partners, Inc.管理）决定。Tarrant Advisors, Inc.和Blum G.A., LLC 的控制人分别为David Bonderman、James G. Coulter、William S. Price III 及Richard C. Blum 先生（均为美国公民），即此四名自然人为本公司最终控制人。

David Bonderman

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

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

James G. Coulter

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

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

William S. Price III

William S. Price III 先生是德克萨斯州太平洋投资集团(Texas Pacific Group)之合伙人及发起人之一。William S. Price III 先生曾担任通用金融服务公司（GE Capital）战略计划和业务发展部的副总裁，并直接向该公司的主席汇报工作。在担任该职位时，William S. Price III 先生负责新业务的收购以及现有业务的运作和合并。1985 年至1991 年间，William S. Price III 先生受雇于贝恩管理咨询公司（Bain & Company），并担任金融服务部门的负责人。之前William S. Price III 先生还曾经在Gibson, Dunn & Crutcher 律师事务所工作，专门从事公司证券交易的事务。

William S. Price III 先生是加利福尼亚州律师协会的成员，他毕业于加州大学柏克莱

分校 (UC Berkeley) 的 Boalt Hall 法学院，并以优异的成绩获得斯坦福大学的学位。

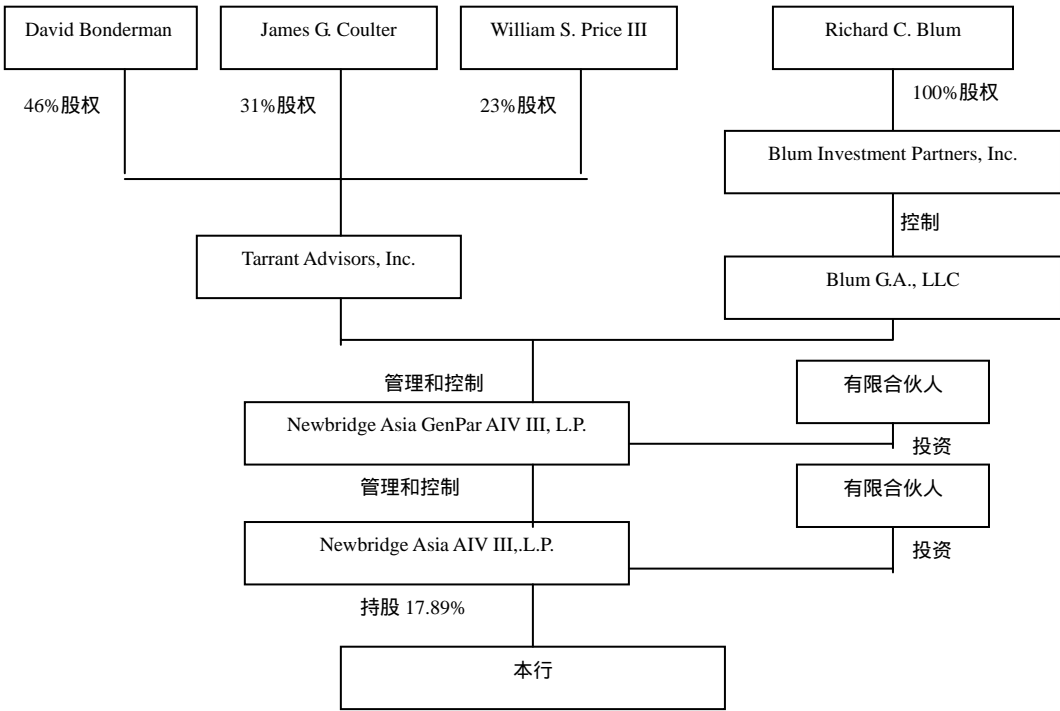
William S. Price III 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

Richard C. Blum

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

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

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



第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一) 基本情况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期 | 年末持股数 | 年初持股数 | 年度内股份增减变动量及原因 |
|------------------------------|-------------------|----|----|------------|--------|--------|-----------------|
| 法兰克纽曼 (Frank.N.Newman) | 董事长、首席执行官 | 男 | 64 | 2005.5-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 唐开罗 (Daniel A. Carroll) | 董事 | 男 | 46 | 2004.12-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 单伟建 | 董事 | 男 | 53 | 2005.6-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 张桐以 (Justin Chang) | 董事 | 男 | 39 | 2006.6-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 欧 巍 (Au Ngai) | 董事 | 男 | 38 | 2004.12-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 钱本源 | 董事 | 男 | 62 | 2004.12-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 王开国 | 董事 | 男 | 48 | 2006.6-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 金式如 | 董事 | 男 | 63 | 2004.12-换届 | 210 | 210 | 0 |
| 采振祥 | 董事 | 男 | 49 | 2004.12-换届 | 78,350 | 78,350 | 0 |
| 袁成第 | 独立董事 | 男 | 61 | 2004.12-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 郑学定 | 独立董事 | 男 | 43 | 2004.12-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 郝珠江 | 独立董事 | 男 | 53 | 2004.12-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon) | 独立董事 | 男 | 51 | 2004.12-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 康典 | 监事会主席 (外部监事) | 男 | 59 | 2005.6-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 王魁芝 | 监事 | 女 | 69 | 2005.1-换届 | 2,437 | 2,437 | 0 |
| 管维立 | 外部监事 | 男 | 64 | 2005.1-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 罗龙 | 监事 | 男 | 51 | 2005.6-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 黄守岩 | 员工监事 | 男 | 57 | 2005.1-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 吴正章 | 员工监事 | 男 | 43 | 2005.1-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 仇卫平 | 员工监事 | 男 | 46 | 2005.6-换届 | 0 | 0 | 0 |
| 刘宝瑞 | 副行长 | 男 | 49 | 2000.3- | 0 | 0 | 0 |
| 郝建平 | 副行长 | 男 | 53 | 2003.9- | 50000 | 0 | 50000 二级市场购入 |
| 胡跃飞 | 副行长 | 男 | 44 | 2006.5- | 0 | 0 | 0 |
| 王博民 | 首席财务官 | 男 | 43 | 2005.5 - | 0 | 0 | 0 |
| 徐进 | 董事会秘书 法律事务部总经理 | 男 | 41 | 2005.5- | 0 | 0 | 0 |

(二) 董事、监事在股东单位的任职情况

| 姓名 | 任职股东单位 | 职务 | 任期 |
|----------------------------|------------------------------|----------|-------------|
| 唐开罗 (Daniel A. Carroll) | Newbridge Asia AIV III, L.P. | 执行合伙人 | 2000年至今 |
| 单伟建 | Newbridge Asia AIV III, L.P. | 执行合伙人 | 2000年至今 |
| 欧 巍 (Au Ngai) | Newbridge Asia AIV III, L.P. | 高级顾问 | 2006年4月-12月 |
| 张桐以 (Justin Chang) | Newbridge Asia AIV III, L.P. | 董事总经理 | 2004年至今 |
| 钱本源 | 深圳中电投资股份有限公司 | 董事长 | 2003年至今 |
| 王开国 | 海通证券股份有限公司 | 董事长、党委书记 | 2001年至今 |

(三) 董事、监事、高级管理人员在其他单位的任职、兼职情况

| 姓名 | 其他单位名称 | 职务 |
|----------------------------|--|-------|
| 法兰克纽曼 (Frank N. Newman) | 道琼斯公司 | 独立董事 |
| 唐开罗 (Daniel A. Carroll) | Newbridge Capital | 执行合伙人 |
| | Advanced Interconnect Technologies, Inc. | 董事 |
| | 联想集团(香港) | 替代董事 |
| | Raffles Holdings (Singapore) | 董事 |
| 单伟建 | 中国银行(香港)有限公司 | 独立董事 |
| | 中银香港(控股)有限公司 | 独立董事 |
| | CHINA CIVILINK (CAYMAN) | 董事 |
| | 中国联通股份有限公司 | 独立董事 |
| | EDENVALE HOLDINGS LIMITED | 董事 |
| | NEWBRIDGE CAPITAL LIMITED | 执行合伙人 |
| | ZOOM TECHNOLOGIES LTD | 董事 |
| | 台泥国际集团有限公司 | 非执行董事 |
| | 联想集团有限公司 | 非执行董事 |
| | 台湾水泥公司 | 独立董事 |
| | 台新金控 | 董事 |
| | 台新银行 | 董事 |
| | Greenway Energy Limited | 董事 |
| 张桐以 (Justin Chang) | 德州太平洋投资集团 | 合伙人 |
| | On Semiconductor | 董事 |
| | 联想集团 | 替代董事 |
| 欧 巍 (Au Ngai) | 渤海产业投资基金管理有限公司 | 总经理 |
| | Newbridge IP Technologies | 董事 |
| | Zoom Technologies Ltd. | 董事 |
| | China Civilink (Cayman) | 董事 |
| | Edenvale Holdings Limited | 董事 |
| | Metropolitan Life Insurance Company of Hong Kong Limited | 董事 |
| 钱本源 | 中国国际贸易促进委员会 | 委员 |
| | 中国国有资产管理学会 | 常务理事 |
| | 国际商会中国国家委员会 | 董事 |
| | 英国富地石油有限公司 | 董事长 |
| 王开国 | 上海世茂股份有限公司 | 董事 |
| 金式如 | 深圳市儿童福利会 | 副会长 |
| 采振祥 | 深圳大学资产设备处 | 处长 |
| | 深圳市南山博士协会 | 会长 |
| | 深圳市政协 | 委员 |
| | 常德市政协 | 委员 |

| | | |
|------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | 深圳市科学技术协会 | 常委 |
| | 中国高校校办产业协会 | 理事 |
| | 深圳市预防职务犯罪咨询委员会 | 委员 |
| 袁成第 | 深圳仲裁委员会专家咨询委员会 | 主任 |
| | 北京地平线律师事务所 | 律师 |
| 郑学定 | 深圳天健信德会计师事务所 | 合伙人 |
| | 深圳方大集团股份有限公司 | 独立董事 |
| | 深圳诺普信农化股份有限公司 | 独立董事 |
| | 国都证券公司 | 独立董事 |
| 郝珠江 | 北京地平线律师事务所深圳分所 | 律师 |
| | 鹏华基金管理有限公司 | 独立董事 |
| | 泸州老窖股份有限公司 | 独立董事 |
| | 同洲电子股份有限公司 | 独立董事 |
| | 特发信息股份有限公司 | 独立董事 |
| 米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon) | Marathon Asset Management, LLC | 金融机构部 董事总经理 |
| 康典 | 时瑞投资管理有限公司 | 董事 |
| | 北京时瑞怡和资产管理咨询有限公司 | 董事 |
| | 银建国际实业有限公司 | 独立非执行董事 |
| | 比亚迪股份有限公司 | 独立非执行董事 |
| 管维立 | 北京百慧勤投资管理公司 | 董事长 |
| | 东风汽车股份有限公司 | 独立董事 |
| | 华北制药股份有限公司 | 独立董事 |
| | 中国软件与技术服务股份有限公司 | 独立董事 |
| | 吉林电力股份有限公司 | 独立董事 |
| | 上海华源制药股份有限公司 | 独立董事 |
| | 中国纺织机械集团公司 | 董事 |
| | 吉林化纤集团公司 | 董事 |
| | 天津易泰达科技公司 | 董事 |
| | 中国信达资产管理公司 | 专家咨询委员会委员 |
| 罗龙 | Asia Equity(美国亚富兴业有限公司) | 董事总经理 |
| 刘宝瑞 | 中国银联股份有限公司 | 监事 |
| 徐进 | 中国国际经济贸易仲裁委员会 | 仲裁员 |
| | 深圳仲裁委员会 | 仲裁员 |

(四) 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

| 姓名 | 职务 | 主要工作经历 |
|----|----|--------|
|----|----|--------|

| | | | |
|------------------------------|-----------|--|--|
| 法兰克纽曼 (Frank N. Newman) | 董事长兼首席执行官 | 1963-1969 1969-1973 1973-1986 1986-1993 1993-1995 1995-1999 2000-2005 2004 2004.12-2005.6 2005.5-2005.6 2005.6至今 | 毕马威事务所咨询经理 花旗集团副总裁 富国银行副总裁、高级副总裁、执行副总裁和首席财务官 美国美洲银行副总裁、首席财务官和副董事长 美国财政部美国金融首席秘书、副财长 美国信孚银行高级副总裁、总裁、首席执行官、董事长 韩国第一银行董事 The Broad Center for Management of School Systems首席执行官、副主席（非执行） 深圳发展银行独立董事 深圳发展银行代理董事长兼首席执行官 深圳发展银行董事长兼首席执行官 |
| 唐开罗 (Daniel A. Carroll) | 董事 | 1995至今 2000-2005 2004.12至今 | 新桥执行合伙人 韩国第一银行董事 深圳发展银行董事 |
| 单伟建 | 董事 | 1998至今 2000-2005 2005.6至今 | 新桥董事总经理、执行合伙人 韩国第一银行董事 深圳发展银行董事 |
| 张桐以 (Justin Chang) | 董事 | 1993 至今 2006.6至今 | 德州太平洋投资集团合伙人 深圳发展银行董事 |
| 欧 巍 (Au Ngai) | 董事 | 1995-2006.3 2006.4-2006.12 2003.9 至今 2006.12 至今 2004.12至今 | 新桥董事总经理 新桥高级顾问 香港 Metropolitan Life Insurance 董事 渤海产业投资基金管理有限公司总经理 深圳发展银行董事 |
| 钱本源 | 董事 | 1981-2005 2003至今 2004.12至今 | 中国电子进出口总公司，历任业务员、副处长、驻美机构总经理、总裁办主任、副总裁、代总裁、总裁 深圳中电投资股份有限公司董事长 深圳发展银行董事 |
| 王开国 | 董事 | 2001.6 至今 2006.6至今 | 海通证券股份有限公司董事长、党委书记 深圳发展银行董事 |
| 金式如 | 董事 | 1985-2006 2003-2006 1992至今 | 深圳实验学校校长 深圳实验教育集团管理委员会主任 深圳发展银行第二至六届董事会董事 |
| 采振祥 | 董事 | 2000至今 1995至今 1999-2002 2000至今 1998至今 | 深圳大学科研处处长、资产设备处处长 深圳市南山博士协会会长 万国软件开发（深圳）有限公司董事长 深圳政协委员 深圳发展银行第四、五、六届董事会董事 |
| 袁成第 | 独立董事 | 1996-2002 2002 1996至今 2001至今 | 深圳仲裁委员会副主任 离休 深圳仲裁委员会专家咨询委员会主任 深圳发展银行第五、六届董事会独立董事 |
| 郑学定 | 独立董事 | 1984-1988 1988-1991 1991-2005 2005至今 2001至今 | 江西财经大学会计系教师 江西财经大学攻读硕士研究生 深圳市注册会计师协会副秘书长、秘书长 深圳天健信德会计师事务所 深圳发展银行第五、六届董事会独立董事 |
| 郝珠江 | 独立董事 | 1997-2001 2002至今 2001至今 2006 至今 2006 至今 2006 至今 2004.12至今 | 深圳市法制局局长(工作满30年提前退休) 北京地平线律师事务所深圳分所专职律师 鹏华基金管理有限公司独立董事 泸州老窖股份有限公司独立董事 同洲电子股份有限公司独立董事 特发信息股份有限公司独立董事 深圳发展银行独立董事 |
| 米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon) | 独立董事 | 1980-2005 2000-2002 2000-2005 2006 至今 2004.12.至今 | 日本雷曼兄弟董事总经理 青空银行董事 韩国第一银行董事 Marathon Asset Management, LLC 金融机构部董事总经理 深圳发展银行独立董事 |

| | | | |
|-----|-----------------------|---|---|
| 康典 | 监事会主席 | 1984-1987 1987-1990 1990-1994 1994-2000 2001-2005 2005.6至今 | 中国国际信托投资公司副处长/处长 中国农村信托投资公司副总经理 中国包装总公司副总经理 粤海企业（集团）有限公司董事副总经理 时瑞投资管理有限公司主席兼行政总裁 深圳发展银行第五届监事会主席 |
| 王魁芝 | 监事 | 1992-2005.1 2005.1至今 | 历任四届深圳发展银行监事会副主席 深圳发展银行第五届监事会监事 |
| 管维立 | 外部监事 | 1996.3-2004.5 1997.6-2004.3 2004.11至今 2005.1至今 | 中华企业咨询公司总裁 中企华资产评估公司名誉董事长 北京百慧勤投资管理公司董事长 深圳发展银行第五届监事会外部监事 |
| 罗龙 | 监事 | 2001-2003 2003-2006 2005.6至今 | Manulife Financial 驻华首席代表 Asia Equity董事总经理 深圳发展银行第五届监事会监事 |
| 黄守岩 | 监事 | 2001至今 2005.1至今 | 深圳发展银行，历任福田支行行长、总行公司业务部总经理、 总行行长助理兼工会副主席 深圳发展银行五届监事会员工监事 |
| 吴正章 | 监事 | 2000.8至今 2003.5至今 2005.1至今 | 深圳发展银行北京代表处首席代表 深圳发展银行北京分行副行长 深圳发展银行五届监事会员工监事 |
| 仇卫平 | 监事 | 2001至今 2005.6至今 | 深圳发展银行，历任总行批发业务部、公司业务部总经理、 南京分行行长、上海分行行长 深圳发展银行五届监事会员工监事 |
| 刘宝瑞 | 副行长 | 1998.8-2000.3 2000.3至今 | 深圳发展银行总行行长助理 深圳发展银行副行长 |
| 郝建平 | 副行长 | 1993.8-2001.5 2001.6-2002.7 2002.8-2003.10 2003.10至今 | 广东发展银行澳门分行 常务副行长 广东发展银行珠海分行 行长 深圳发展银行副行长级 深圳发展银行副行长 |
| 胡跃飞 | 副行长 | 1990-2006.3 2006.3至今 | 深圳发展银行，历任南头支行行长、广州分行行长、总行行长 助理 深圳发展银行副行长 |
| 王博民 | 首席 财务官 | 1995.6-2002.8 2002.8-2003.1 2003.1-2005.5 2005.5至今 | 花旗银行台湾分行， Treasury Group集团财务工程及市场风险主管（副总裁） 台新金融控股股份有限公司财力部主管 （资深副总裁、副首席财务官） 台新金融控股股份有限公司风险管理部主管（资深副总裁） 深圳发展银行首席财务官 |
| 徐进 | 董事会秘书 法律事务部 总经理 | 1999.4-2003.6 2001.5-2003.6 2003.6至今 2005.1-2005.5 2005.5至今 | 深圳发展银行总行资产保全部副总经理 深圳发展银行深圳地区特殊资产管理中心主任 深圳发展银行总行法律事务部总经理 深圳发展银行第五届监事会员工监事 深圳发展银行董事会秘书 |

（五）年度报酬情况

本行董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据：本行第六届董事会董事、第五届监事会监事的报酬方案由本行 2004 年年度股东大会审议通过，本行高级管理人员的报酬方案由第六届董事会第十二次会议审议通过。

董事、监事和高级管理人员在本行领取的年度报酬（税后）总额见下表。

| 姓名 | 职务 | 报告期内从本行获得的 报酬总额（万元人民币） |
|---------------------------|-----------|---------------------------|
| 法兰克纽曼 (Frank.N.Newman) | 董事长兼首席执行官 | 995 |

| | | |
|------------------------------|-------------------|-----|
| 唐开罗 (Daniel A. Carroll) | 董事 | 39 |
| 单伟建 | 董事 | 44 |
| 张桐以 (Justin Chang) | 董事 | 11 |
| 欧 巍 (Au Ngai) | 董事 | 42 |
| 钱本源 | 董事 | 65 |
| 王开国 | 董事 | 15 |
| 金式如 | 董事 | 46 |
| 采振祥 | 董事 | 46 |
| 袁成第 | 独立董事 | 53 |
| 郑学定 | 独立董事 | 57 |
| 郝珠江 | 独立董事 | 50 |
| 米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon) | 独立董事 | 78 |
| 康典 | 监事会主席 (外部监事) | 65 |
| 王魁芝 | 监事 | 31 |
| 管维立 | 外部监事 | 48 |
| 罗龙 | 监事 | 42 |
| 黄守岩 | 员工监事 | 169 |
| 吴正章 | 员工监事 | 69 |
| 仇卫平 | 员工监事 | 125 |
| 刘宝瑞 | 副行长 | 177 |
| 郝建平 | 副行长 | 146 |
| 胡跃飞 | 副行长 | 173 |
| 王博民 | 首席财务官 | 243 |
| 徐进 | 董事会秘书 法律事务部总经理 | 102 |

(六) 董事、监事、高管人员变动情况

1. 董事变动情况：

周俊、蓝德彰(John D. Langlois)、戴德时(Timothy D. Dattels)分别于 2006 年 4 月 18 日、2006 年 6 月 18 日、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. 监事变动情况：

报告期内，本行监事无变动。

3. 高级管理人员变动情况：

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。

（七）本行员工情况

截止 2006 年末，本行共有员工 7737 人。按教育程度划分：博士及硕士研究生 639 人，本科 3871 人，大专 2283 人，中专及以下 895 人。本行退休人员 155 人。

第七节 公司治理结构

一、公司治理情况

本行按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》和中国证监会、中国银监会等有关法律法规的要求，始终致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，提高董事会决策的科学性。报告期内本行进一步修订了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则，并分别通过董事会和股东大会审议通过。

报告期内，本行公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

报告期内，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。

报告期内本行共召开两次股东大会，其中年度股东大会一次，临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议一次。两次股东大会的召集、召开、表决程序均符合《公司法》、《上市公司股东大会规范意见》等法律法规及本行《章程》等的规定，并由律师事务所出具法律意见书。

（二）关于董事和董事会

报告期内，本行各位董事严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉地履行职责。

本行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，并严格按照法律、法规及本行章程规定行使职权。董事会各专门委员会认真研究有关重要事项，在董事会的科学决策中发挥了重要的作用。

（三）关于监事和监事会

本行监事会能够按照法律、法规及本行章程规定履行自己的职责，对本行财务以及本行高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，维护公司及股东的合法权益。

（四）关于信息披露

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

二、独立董事履行职责情况

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

本行独立董事出席董事会会议情况

| 独立董事姓名 | 报告期应参加 董事会次数 | 亲自出席 | 委托出席 | 缺席 | 提出异议情况 |
|--------|-----------------|------|------|----|--------|
| 袁成第 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 |
| 郑学定 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 |
| 郝珠江 | 12 | 11 | 1 | 0 | 0 |
| 米高奥汉仑 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 |

三、与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的分开情况

报告期内本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开。本行具有独立完整的业务及自主经营能力，本行董事会、监事会和其他内部机构独立运作，本行具有健全的财务会计制度，实行独立核算。

四、高级管理人员的考核及激励机制

本行董事会及薪酬与考核委员会根据全行年度工作目标和计划的完成情况，对本行高级管理人员进行考核，并根据考核结果发放高级管理人员的奖金。目前本行正在逐步完善透明的高级管理人员的绩效评价与激励约束机制。

第八节 股东大会情况简介

报告期内本行共召开两次股东大会，其中年度股东大会一次，临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议一次。股东大会的有关情况如下：

（一）本行 2005 年年度股东大会于 2006 年 6 月 26 日召开，《深圳发展银行股份有限公司 2005 年年度股东大会决议公告》刊登在 2006 年 6 月 27 日的《中国证券报》、《证券时报》上。

（二）本行 2006 年第一次临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议于 2006 年 7 月 17 日召开（其中网络投票时间为：2006 年 7 月 13 日——2006 年 7 月 17 日）。《深圳发展银行股份有限公司 2006 年第一次临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议表决结果公告》刊登在 2006 年 7 月 18 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》上。

第九节 董事会报告

（一）报告期内经营情况的讨论与分析

1、主营业务范围

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、贷、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。

本行是中国 17 家可以全国性经营的商业银行之一。本行的战略性经营网络集中于中国相对发达的地区如珠江三角洲、环渤海地区、长江三角洲，同时本行也正发展中国西部主要城市的网络。

2、报告期内的经营情况

截至 2006 年 12 月 31 日，本行在中国的 18 个城市拥有 19 家分支行（含总行营业部），243 个网点和 693 台自助银行机具。本行非常审慎地选择营业网点的增设，2006 年本行增设了 6 家支行。本行的业务增长主要来自于本行自身业务的增长，在 2006 年没有发生主要的分支机构并购。

截至 2006 年 12 月 31 日，本行的净利润提高了 319%到 13.03 亿元人民币。

2006 年利润增长的主要原因是由于利差升高，资金运用更有效率和贷款的健康增长。另外，卓有成效的不良贷款回收与资产质量的提高减轻了贷款减值准备额外计提的需要，实际税赋的降低进一步地增强了本行的盈利水平。

本行遵循央行宏观经济政策，继续大力发展中小型企业融资和中间业务，同时也开展在零售方面的战略发展计划。特别是在房贷方面本行取得了显著成果，理财产品也在市面上取得了正面的评价。

在 2006 年里，本行开展深化内部管理，包括积极的资产负债管理，使得资金运用更加有效率，风险得以更好的控制，优化信用风险管理使得新的资产组合拥有良好的信用质量。实施矩阵管理鼓励分行运用专业营运与优质的客户服务。

以上的因素帮助本行健康地成长并从整体上增强了资本运用能力。

净利息收入

净利息收入是本行净营业收入最大的组成部分，分别占 2006 年和 2005 年净营业收入的 90.9%和 89.8%。

2006 年本行的净利息收入增长了 33%至 65 亿元人民币。得益于存款业务的支持，基础公司和零售贷款业务产出了利息收入达 99 亿元人民币。虽然贷款和票据贴现业务所带来的利息收入仍然是本行最主要的利息收入来源，但本行已经在结构上向一般性贷款业务调整。2006 年，一般性贷款带来的利息收入占总利息收入的 67%。本行的资产混合配置管理方针使得本行的贴现余额下降了 56.8%而一般性公司贷款增加了 30.9%，零售贷款增幅达 87.1%，其中信用卡贷款款项和房贷分别增长了 71.8%和 112%。利率提高，贷款结构调整和房贷业务的迅猛增长造就了本行在截止至 2006 年 12 月 31 日一般性贷款利息收入增长 42%。

由于实施了更为严格的资金成本管理，2006 年利息支出增长了 34%至 51 亿元人民币。

2006 年度，本行加强资产负债管理，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，再加上紧密而动态的利差率管理及资金运用管理，生息资产利差率比上年上升 0.43 个百分点至 2.82%，这些因素均是资金运用效率的提高，并共同促进了本行净利息收入的增长。

公司银行业务

2006 年，公司贷款为本行带来 80%的贷款利息收入。本行以“供应链金融”统率公司业务发展，转型“贸易融资专业银行”取得显著进步，广受赞誉。本行借助国际先进的贸易融资成熟技术，研发实施自偿性贸易融资授信评级制度，创新完善全程供应链金融产品，开发投产贸易融资操作系统，建立贸易融资产品经理团队。深化与中外运、中储、中远物流和中华商务网等战略伙伴合作，初步构建了“供应链金融—物流—信息流”服务平台。与云铜、一汽马自达等 20 家大型集团企业签署了总对总业务合作协议。这些强化关键流程、服务平台与营销渠道的明显进步，已经并将持续为供应链金融的快速成长积蓄能量和信心。

2006 年，本行公司业务规模、效益显著进步，“供应链金融”荣获深圳市第二届金融创新奖，被中国中小企业协会、中国银行业协会、金融时报联合评为“最佳中小企业融资方案”。

我们欣喜地看到，通过调整盈利资产结构、促进中间业务增长和严格成本管理，公司业务利差扩大，盈利能力得到增强。

零售银行业务

2006 年，零售贷款为本行带来 20%的贷款利息收入，而日均零售贷款增长额占日均贷款（不含贴现）增长额的 31%。

2006 年，本行围绕“做好产品、做强渠道、做实基础、做大规模”的发展思路，努力打造零售银行业务平台，推出一系列创新产品：“非交易转按”、“双周供”、“循环贷”及“存抵贷”等房贷新产品，多期结构性理财产品，并成功发行了本行首张全国性双币种联名信用卡——沃尔玛畅享卡。同时创新营销模式，拓宽营销渠道，充分利用媒体资源实施“广告+互动”的创新营销方式，策划的“双周供”营销案例获中国杰出营销二等奖及 2006 中国艾菲奖。并组织多种营销活动，采取团队直销和电话外呼等方式交叉销售，推动了零售业务的快速增长。

2006 末，零售贷款录得 87.1%的增幅，增长率在全国性商业银行中排名第三。零售贷款资产质量持续改善，虽然受到历史不良贷款存量的影响，但不良率仍由年初的 2.23%下降至 1.24%，其中，2005 和 2006 年发放的零售贷款的不良率为 0.07%。2006 年度，信用卡有效卡量比上年增长 49%，信用卡佣金收入录得 71%的增幅。

不良资产管理业务

2006 年，本行继续推进不良资产管理架构改革，以多样化的清收手段推动清收目标的落实，完善激励机制，加强核销管理，探索不良资产风险定价，改革不良资产清收管理模式，不良资产清收取得显著成果。2006 年，本行清收总额为 20.89 亿元，其中超过 80%以现金方式收回。此外，经过严格审核，本行核销了 6.2 亿元的呆账。

资金同业业务

2006 年，本行在保证流动性的前提下，引进和创新了一系列金融市场产品和投资银行产品。利用期限错配进行短期投资；引进结构性理财产品，销售金额较去年同期增长 4 倍；推进同业信贷资产转让业务，积极研究掉期等金融衍生业务等。同时本行积极拓展同业合作关系，新增 56 家金融合作伙伴。此外本行还获得了外汇远期交易、本外币交叉理财业务资格。以上一系列措施有效地提高了本行资金运用效率和资金筹措能力。

电子银行业务

2006 年，本行的电子银行业务得到长足进步，网上银行业务交易金额达到 2,181 亿元，交易笔数达到 95 万笔。其中，企业网银业务交易金额增长 17%，交易笔数增长 35%；个人网银业务交易金额增长 173%，交易笔数增长 130%。网上支付支付业务交易金额增加 8.8 倍，交易笔数增加 7.5 倍，实收佣金增加 11 倍。

地区分布

华南地区资产总额较 2005 年增长 12%，占全行增长额的 26%；贷款利息收入录得 21%的增幅；拨备前利润增长 57%，占全行增长额的 45%。主要得益于非应计贷款的下降、资产负债结构的调整，促进利差水平的提高。

华东地区资产总额较 2005 年增长 18%，占全行增长额的 34%；贷款利息收入录得 25%的增幅；拨备前利润增长 23%，占全行增长额的 27%。资产盈利能力显著提高，受益于信贷资产结构的调整，如实现了贸易融资的经营模式、产品种类、行业、规模四大突破，推出“双周供”、“创业宝”、“存抵贷”、“循环贷”等创新个人贷款品种，在当地激烈的竞争环境中，有力地推动收入的增长。

华北及东北地区资产总额较 2005 年增长 20%，占全行增长额的 25%；贷款利息收入增长强劲，录得 43%的增幅；拨备前利润增长 29%，占全行增长额的 18%。主要得益于市场份额的扩张，“担保提货”、“双周供”、“循环贷”等新产品的推出，以及通过调整资产负债结构，压

缩表外风险资产，提高贷款风险综合收益等。

西南地区资产总额较 2005 年增长 56%，占全行增长额的 12%；贷款利息收入增长强劲，录得 74%的增幅；拨备前利润增长 98%，占全行增长额的 9%。主要得益于业务规模的迅速增长，以及不良资产的下降。2006 年度，西南地区存贷款增幅在当地居于前列。

净手续费与佣金收入

截止至 2006 年 12 月 31 日，本行的净手续费与佣金收入增长了 28%至 3.07 亿元人民币。

汇款与结算手续费收入增长了 23%至 2.16 亿元人民币，主要来自于汇款和结算业务量的增长，同时也归功于本行公司银行业务向供应链金融与中间业务的战略倾斜。

银行卡手续费收入增长了 71%至 9,882 万元人民币，主要来自于信用卡有效卡量增长了 49%。

其他非利息收入

其他非利息收入增长了 8.5%至 3.46 亿元人民币主要来自于汇兑净收益 10%增长及其他业务 31%的增长。

若剔除一次性外币折算差损失的影响，本年度净汇兑收入的经营性增幅应为 43%。一次性外币折算差的调整，是由于 2007 年中国会计准则的变化，使得本行在中国会计准则列报之下的净资产更接近于国际标准，本行管理层决定提前采用有关于外汇交易的会计准则并且一次性计入 0.43 亿元损失至损益。

营业费用

本行本年度的营业费用增加了 25%至 32.51 亿元人民币。尽管费用的增加包含了本行为了持续发展而所投入的费用，特别是用于增强本行的内部控制、营运效率和管理信息系统产生的特别支出，本行的成本收入比仍旧比去年好，从 47.6%降低到了 45.6%。

人工费用仍然是本行的主要支出，占营业费用的 44%（2005 年为 42%），主要由于当年人员增加和改善员工薪资所致，与准备及所得税前利润的增长（37%）相比都属于正常水平的增长。人工费用增长 32%至 2006 年的 14.35 亿元。

业务与管理费用增加了 38%，同时营业收入增长了 31%。在 2006 年里，本行支付了 1.07 亿元人民币的顾问费用用于改善本行的内部控管和运营，产品开发和管理信息系统。虽然这些费用并不直接于当年带来业务或收入，但是这些费用是考虑了本行长期核心竞争力及长远营运及风险控制的大前提下做出的投入。如果这些顾问费用被排除在可浮动支出（与收入挂钩）之外，那么本行的业务与管理费增幅应仅为 31%。

资本充足率

2006 年 12 月 31 日，资本充足率及核心资本充足率为 3.71%/3.68%，与 2005 年 12 月 31

日的 3.70%/3.71%持平。本行计划继续通过资本的內部补充和筹集新的资本金来进一步提高资本充足率。

资产质量及减值准备

由于历史不良贷款的逐步解决，本行 2006 年的拨备额较去年降低 20.9%，本行认为拨备额的显著降低是合理和良好的趋势。从 2006 年第一季度起，按照银监会的拨备标准，本行的拨备缺口已不存在。

2006 年度，本行继续处置历史遗留不良贷款，开展了各项富有成效的清收和处置工作。2006 年 12 月 31 日不良贷款总额为 145.65 亿元，2005 年 12 月 31 日不良贷款总额为 145.72 亿元，2006 年 6 月 30 日不良贷款总额为 146.72 亿元；2005 年及 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 12 月 31 日的 9.33%，到 2006 年 12 月 31 日的 7.98 %。因此，不良贷款占总贷款的比例已显著降低。

3、报告期内按业务种类、地区分布划分的业务收入情况

(货币单位：人民币元)

| 业务种类 | 主营业务收入 |
|------------|---------------|
| 贷款 | 9,896,603,408 |
| 拆借、存放等同业业务 | 774,332,758 |
| 债券投资 | 880,281,113 |
| 其他业务 | 817,939,314 |

(货币单位：人民币元)

| 地区分部 | 营业收入 | 营业费用 | 营业利润 |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 华南地区 | 3,247,258,167 | 1,671,873,791 | 137,789,976 |
| 华东地区 | 2,277,781,770 | 885,144,758 | 1,066,112,034 |
| 华北东北地区 | 1,223,665,943 | 551,351,355 | 540,231,912 |
| 西南地区 | 325,019,551 | 142,410,097 | 99,542,815 |
| 离岸业务 | 61,492,115 | - | 61,492,115 |
| 小计 | 7,135,217,546 | 3,250,780,001 | 1,905,168,852 |

4、报告期内占业务收入 10%以上的业务经营活动情况

报告期内占本行主营业务收入 10%以上的业务是贷款利息收入。2006 年本行贷款利息收入 98.97 亿元，占业务收入的 80.01%。

5、本行主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩。

报告期内本行无新增控股公司投资及其他股权投资。按照银监会的要求，本行正在与控股子公司元盛公司及其他股权投资办理脱钩和清理工作。见会计报表附注十五。

6、在经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，本行在经营中存在的问题及困难主要有：2006 年国家为抑制经济、投资的过快增长和过剩流动性问题，采取了一系列调控措施，商业银行信贷业务增速下降；银行业全面开放，外资银行机构持续扩张，国内同业竞争日益加剧；本行资本未能及时得到补充，资本约束一定程度上影响了本行业务的进一步发展；由于历史的原因，本行不良资产总量偏大。

针对上述经营中出现的问题与困难，本行主要采取了以下措施：

1、继续进行本行经营管理体制改革，对业务线实行专业化、扁平化和市场化管理，对信贷、计划财会、稽核实行垂直管理，并加大业务产品创新、品牌打造、技术平台、营销力度等的投入，努力提升核心竞争力；

2、加强资产负债管理，优化资产负债结构，实施紧密的利差率管理及资金运用管理，在风险可控的基础上，提高盈利能力；

3、提高盈利水平，加强资本的内部补充。优化业务结构，积极拓展低资本消耗型的业务，以突破资本约束对本行业务发展的限制。同时本行也在积极寻求资本补充渠道。

4、在继续推进公司业务不断增长的同时，与 GE 进行战略合作，加大零售银行业务投入，加快理财业务、个贷业务、信用卡和电子银行业务的发展；

5、进一步改革不良资产管理架构，强化不良资产清理力度，实施多样化的不良资产清收措施，并加大不良资产核销。

（二）报告期内本行财务状况与经营成果

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

（单位：人民币千元）

| 主要财务指标 | 报告期末 | 增减幅度 | 主要原因 |
|----------|-------------|---------|--|
| 总资产 | 260,576,263 | 17.21% | 贷款增长 |
| 总负债 | 254,101,800 | 16.95% | 存款增长 |
| 股东权益 | 6,474,463 | 28.10% | 未分配利润增加 |
| 主营业务利润 | 1,905,169 | 200.48% | 净利息收入、中间业务净收入增长，资产质量好转因而计提的资产减值准备减少等因素综合影响 |
| 净利润 | 1,302,907 | 318.93% | 主营业务利润增长 |
| 现金及现金等价物 | 18,007,515 | -7.41% | 投资增加 |

2、比较式会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目的情况

(单位：人民币千元)

| 财务报表项目 | 变动比例 | 变动原因说明 |
|---------------------------------------|----------|--|
| 存放同业款项 | -53.17% | 资金结构调整 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -49.58% | 资金结构调整 |
| 交易性衍生金融资产 | 297.24% | 公允价值变动 |
| 买入返售款项 | 30.08% | 资金结构调整 |
| 应收利息 | 46.35% | 生息资产规模扩大 |
| 可供出售金融资产 | -31.23% | 新会计准则下金融资产分类 |
| 持有至到期投资 | 100% | 新会计准则下金融资产分类 |
| 无形资产 | -36.11% | 本年摊销 |
| 同业存放款项 | 63.04% | 资金结构调整 |
| 交易性衍生金融负债 | 73.84% | 公允价值变动 |
| 卖出回购款项 | -36.63% | 资金结构调整 |
| 应付职工薪酬 | 49.94% | 人员、业绩增长使相应费用提高 |
| 净利息收入 | 32.50% | 业务增长，利差提高 |
| 手续费及佣金收入 | 38.53% | 业务增长 |
| 手续费及佣金支出 | 74.81% | 中介机构费用增加 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产/金融负债的净收益(“-”损失) | -156.56% | 公允价值变动 |
| 其他业务净收入 | 45.28% | 业务增长 |
| 营业税金及附加 | 32.75% | 业务收入增长所致 |
| 营业外收入 | 251.80% | 处置固定资产、抵债资产及久悬未取款等处置净收益 |
| 营业外支出 | -70.18% | 预计负债情况好转 |
| 税前利润 | 233.59% | 资产质量好转，计提的资产减值准备减少 |
| 所得税费用 | 141.07% | 15%税区转亏为盈及 33%税区扩大盈利 |
| 净利润 | 318.93% | 净利息收入、中间业务净收入增长、资产质量好转因而计提的资产减值准备减少等因素综合影响 |

(三) 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

1、中国人民银行于 2006 年 4 月 28 日和 8 月 19 日先后两次加息，金融机构一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，由 2.25% 提高到 2.52%；一年期贷款基准利率上调两次上调 0.27 个百分点，由 5.58% 提高到 6.12%；其他各档次存贷款基准利率也相应调整，长期利率上调幅度大于短期利率上调幅度。同时，为进一步推进商业性个人住房贷款利率市场化，商业性个人住房贷款利率的下限由贷款基准利率的 0.9 倍扩大为 0.85 倍，其他商业性贷款利率下限保持 0.9 倍不变。利率的上调，增加了商业银行的利息收入。同时，个人住房贷款利率调整空间的扩大以及本行新推出的房贷理财产品，有利于本行零售业务的发展。

2、2006年7月5日、8月15日、11月15日中国人民银行针对银行体系流动性过剩问题，将存款类金融机构人民币存款准备金率三次上调0.5个百分点，由7.5%调高至9.0%。存款准备金率的三次上调，相应地降低了本行其他用途的资金比例。

3、新的人民币汇率中间价的形成和外汇管理体制的改革，为商业银行中间业务等拓展提供了空间。

4、2006年12月11日，根据我国加入世界贸易组织的承诺，我国向外资银行全面开放了中国境内公民的人民币业务，取消开展人民币业务的地域限制和其他非审慎性限制，并对外资银行实行国民待遇。新《中华人民共和国外资银行管理条例》以及银监会颁发的《商业银行金融创新指引》的实施，使中国的金融市场真正进入中外资银行同台竞技时代，对本行经营提出了挑战。

（四）本行未来的展望及新年度的经营计划

我国宏观经济的持续平稳增长，为国内银行业的发展提供了良好的发展机会。但随着外资银行的进入，国有商业银行股份制改革的推进，银行业的竞争程度进一步提高。本行在引入战略投资者后，公司治理得到改善，本行组建了国际化的董事会和经营管理团队，对本行原有的管理体制进行了改造，并取得了明显的成效。2007年本行董事会和经营管理团队将继续本着为股东创造丰厚回报，为客户增添服务价值，为员工带来职业发展的理念，进一步加强风险控制、加大产品创新，严格财务管理，加快信息科技更新升级，确保本行2007年各项业务和经营业绩能够持续、稳步增长。

为此，新年度本行将做好以下方面工作：

1、多管齐下，提高资本充足率。一是拓展业务，提高自身积累能力；二是强化资产负债管理，降低风险资产权重；三是继续推动股改工作，为实行资本补充计划创造条件，并希望通过定向增发、发行次级债券、发行混合资本债等方式，增加本行资本和次级资本。

2、推进战略转型。一是大力发展零售业务，从产品创新、销售渠道、客户服务、业务运行平台等方面提升零售业务；二是继续发展公司业务，按照中长期规划，加快中小企业和贸易融资等重点业务的发展；三是加强与GE的合作，引入先进的经验和技術，提高产品创新能力，增强市场竞争力。

3、改进系统和流程，提高客户服务效率。加大信息建设力度，提高客户服务的技术支持水平；改进各项流程，提高效率，加强服务。

4、推进全面风险管理体系建设，提高内控管理水平。进行信贷集中化管理，加强操作风险管理，通过优化金融工具组合等手段控制市场风险，建立风险管理指标体系，密切关注市场变化，控制利率、货币风险和流动性风险。

5、加大不良资产清收力度。建立一体化的资产保全体系，实行不良资产清收奖励，研究

探索新的不良资产清收和风险管理模式，加大以物抵债资产管理的工作力度。

6、完善人力资源管理。引进优秀人才，加大培训力度，推行以市场为导向、以岗定薪、以绩效定奖金的薪酬政策，实施退休金政策和补充养老计划，加强专业序列建设，并提高人力资源信息化程度。

（五）执行新企业会计准则后，公司可能发生的会计政策、会计估计变更及其对公司的财务状况和经营成果的影响情况

财政部 2006 年 2 月 15 日发布的财会[2006]3 号《关于印发 企业会计准则第 1 号存货等 38 项具体准则的通知》规定,上市公司应于 2007 年 1 月 1 日起执行新会计准则。

在列示及披露层面上，基于国际财务报告准则和中国会计准则的不同要求，境内外报表列示上有所差异，尤其财务数据的分类表达以及列表格式均有所不同。由于分类和列示的差异，对关键定义如营业收入、营业利润等都有所影响。为了使本行境内外财务报表的财务数据在表达上更一致，本行主动提前采用了 2007 财务年度才开始全面实施的中国会计准则关于报表列表要求的标准及精神，以达到境内外财务报表在表达上的差异最小化，使中、外报表使用者对本行业绩状况有共同认知。

在确认及计量层面上，38 项新会计准则并非全部适用于本行或者都对本行产生重大影响。绝大部分可能对本行产生影响的项目，同时也是目前中国会计准则与国际财务报告准则之间的差异。本行自 2000 年起，同时披露按中国会计准则编制的法定财务报告和按国际财务报告准则编制的补充财务报告。在过去的 5 个财务年度中，其对本行的财务影响已经进行充分估计并已经公开披露。

再加上本行 2006 年财务报表已对《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14 号) 的实施所带来的影响及调整体现在法定财务报表中，因此新会计准则对本行有重大影响的部分已经反映在 2006 年的法定财务报表中。

考虑到 2007 年新会计准则尚有其他影响较小的变更，本行已经非常关注如员工福利和股份支付等会计估计及计量方法的改变。尽管相关披露和表达的要求在 2007 年方才生效，本行已经在 2006 年相关数据的估计流程提前引进了新准则要求的方法和思路做出相关数据的估计。

在新会计准则中 3 号准则“ 投资性房地产 ”将对本行 2007 年报告的净资产产生较为明显的影响。

本行将对投资性房产运用公允价值模式，进一步与以国际财务报告准则编制的报表接轨。投资性房地产将按公允价值的方法计量，因此，本行净资产在境内外财务报表将得到更加一致的反映，并实现了中国会计准则与国际财务报告准则的差异最小化。

（六）报告期内本行投资情况

1、本行报告期内无新增的对外股权投资。

2、公司募集资金使用情况

本行报告期内未募集资金。本行前一次募集资金已经于本报告期前按计划使用完毕。

（七）会计政策调整的董事会说明

根据财政部 14 号文规定，经 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（见附注四-2、3、9），同时本行按财政部 14 号文规定追溯调整事项对年初会计报表进行调整。

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。

（八）董事会日常工作情况

1、报告期内董事会的会议情况及决议内容。

2006 年 3 月 30 日召开了本行第六届董事会第十二次会议。会议审议通过了《关于聘任胡跃飞先生为深圳发展银行股份有限公司副行长的议案》、《深圳发展银行股份有限公司截至 2005 年 12 月 31 日止年度的会计报表及审计报告》（深圳市鹏城会计师事务所有限公司）、《深圳发展银行股份有限公司年度审计报告（2005 年 12 月 31 日）》（安永会计师事务所）、《关于深圳市元盛实业公司的清理方案》、《关于 2005 年度利润分配方案的议案》、《关于会计政策变更的议案》、《深圳发展银行股份有限公司 2005 年年度报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2005 年年度报告摘要》、《关于 2006 年第一季度贷款核销的议案》、《关于 2005 年高管奖金总额以及 2006 年高管目标奖金总额的议案》等议案。有关决议刊登在 2006 年 4 月 1 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 3 月 31 日召开了本行第六届董事会第十三次会议。会议审议通过了《关于深圳发展银行股份有限公司 2006 年财务预算方案的议案》和《关于深圳发展银行股份有限公司 2006 年业务计划的议案》。

2006 年 4 月 24 日召开了本行第六届董事会第十四次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司 2006 年第一季度报告》、《关于张桐以先生担任深圳发展银行第六届董事会董事候选人的议案》、《关于王开国先生担任深圳发展银行第六届董事会董事候选人的议案》、《关于法兰克纽曼(Frank N. Newman)先生担任深圳发展银行第六届董事会战略发展委员会主席的议案》等议案。有关决议刊登在 2006 年 4 月 26 日的《中国证券报》和《证券时

报》。

2006 年 5 月 23 日召开了本行第六届董事会第十五次会议。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》、《关于公司董事会征集 2006 年第一次临时股东大会暨相关股东会议投票委托的议案》、《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》、《关于授权公司管理层办理股权分置改革相关事项的议案》、《关于公司重要管理人员递延奖金计划的议案》、《公司 2005 年董事会工作报告》、《公司 2005 年财务决算报告》、《公司 2006 年预算报告》、《关于公司购买董事及高级职员责任保险的议案》、《关于修订 深圳发展银行股份有限公司章程 的议案》、《关于公司聘请 2006 年度会计师事务所的议案》、《关于召开公司 2005 年年度股东大会的议案》等议案。有关决议刊登在 2006 年 5 月 27 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 6 月 7 日召开了本行第六届董事会第十六次会议。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》，并同意授权董事长与通用电气协商签署有关文件，延长原有协议的有效期。有关决议刊登在 2006 年 6 月 9 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 6 月 26 日召开了本行第六届董事会第十七次会议。会议审议通过了《关于李文活先生担任首席信贷风险执行官的议案》和《关于变更 战略合作协议 签约方的议案》。有关决议刊登在 2006 年 6 月 27 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 7 月 4 日，本行第六届董事会第十八次会议采取通讯表决的方式召开。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于 2005 年中期财务报表重编的议案》。

2006 年 8 月 17 日召开了本行第六届董事会第十九次会议。会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》、深圳鹏城会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司 2006 年 6 月 30 日会计报表审计报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2006 年度中期报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2006 年度中期报告摘要》、《关于 2006 年第二季度呆账核销的议案》。有关决议刊登在 2006 年 8 月 18 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 10 月 12 日召开了本行第六届董事会第二十次会议。会议同意董事会对有媒体报道我行 10 月 17 日将重新启动新一轮股改的事宜做出澄清公告，并授权董事长根据实际情况拟定澄清公告的内容；同意董事会对有媒体报道我行股权新投资者的事宜做出澄清公告，并授权董事长根据实际情况拟定澄清公告的内容；同意董事会向董事长授权，董事长可以在我

行股票没有被深交所请求停牌的情况下，代表董事会签发事实性陈述的有关临时澄清公告；同意我行董事会根据有关规定对 2006 年第三季度业绩做预增公告。

2006 年 10 月 18 日召开了本行第六届董事会第二十一次会议。会议审议通过了《关于与 GEMTC 合作开展信用卡项目的议案》。有关决议刊登在 2006 年 10 月 20 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 10 月 25 日召开了本行第六届董事会第二十二次会议。会议审议通过了《关于第三季度呆账核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司 2006 年第三季度报告》、《关于授权首席信贷执行官同业授信审批权限的议案》等议案。有关决议刊登在 2006 年 10 月 28 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 12 月 13 日召开了本行第六届董事会第二十三次会议。会议审议通过了《关于延长与通用电气子公司有关协议有效期的议案》、《关于对经纬纺织机械股份有限公司续作新的一笔授信业务等 23 项关联交易的议案》等议案。有关决议刊登在 2006 年 12 月 15 日的《中国证券报》和《证券时报》。

2、董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会在报告期内，认真执行了 2006 年 6 月 26 日召开 2005 年年度股东大会所做的决议。本行 2005 年度利润分配方案也已经得到执行。

（九）本行 2006 年度利润分配预案及资本公积金转增股本预案

2006 年，本行法定财务报告（经境内注册会计师--深圳市鹏城会计师事务所有限公司审计）的利润情况为：净利润 1,302,906,538 元，可供分配的利润为 2,076,219,978 元。依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2006 年度利润作如下分配：

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积 130,290,653 元。

2、提取一般准备 1,200,000,000 元。

3、为更好促进本行长远发展，2006 年度不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。

4、经上述利润分配，2006 年末，本行盈余公积余额 454,490,813 元；一般准备 1,679,704,345 元；未分配利润为 745,929,325 元，留待以后分配。

以上预案须经本行 2006 年年度股东大会审议通过。

第十节 监事会报告

2006 年，监事会紧紧围绕本年度工作重点，认真履行工作职责，在监管力度、监督方式等方面不断改进，在对高管履职情况和公司财务状况等方面的监督取得了一定的成效，为维护广大股东、本行、客户和员工的利益发挥了重要作用。

一、监事会会议情况：

报告期内监事会共召开会议十三次，涉及议题 27 项，并就相关事项做出了决议，具体内容如下：

1、2006 年 3 月 26 日，本行监事会审计与风险管理委员会召开第一次会议。会议审阅了外聘专项财务顾问就本行 2005 年年度报告（草稿）出具的《独立财务顾问报告》，听取了专项财务顾问的说明和分析，讨论了有关本行 2005 年度财务状况的事项，研究了可能影响本行财务健康的风险因素。

2、2006 年 3 月 29 日，本行监事会召开第九次会议。会议听取了首席财务执行官关于 2005 年度财务情况的汇报；通报了风险审计委员会第一次会议的情况以及列席参加本行董事会审计与关联交易控制委员会第八次会议的情况；审议通过了《深圳发展银行监事会报告》、《深圳发展银行监事会关于本行 2005 年度报告审核意见的报告》、《深圳发展银行监事会关于本行 2005 年度会计报表会计政策变更意见的报告》。

3、2006 年 4 月 24 日，本行监事会召开第十次会议。会议讨论了《深圳发展银行监事会议事规则》；讨论决定了监事会下设专门委员会更名及成员组成事项。

4、2006 年 5 月 11 日，本行监事会考核与提名委员会召开第一次会议。会议讨论了本行高级管理人员考核等相关事宜。

5、2006 年 5 月 22 日，本行监事会召开第十一次会议。会议讨论了本行《章程》第七章“监事会”部分；审议通过了《深圳发展银行监事会 2005 年工作报告》、《监事会议事规则》。

6、2006 年 6 月 13 日，本行监事会召开第十二次会议。会议通报、讨论了本行近期股改情况；通报了中国银监会对本行的监管函；讨论了相关的人事问题。

7、2006 年 6 月 26 日，本行监事会召开第十三次会议。会议对当天股东大会及董事会的议题以及近期股改工作进行了讨论。

8、2006 年 7 月 4 日，本行监事会召开第十四次会议。会议表决通过了《深圳发展银行监事会关于本行追溯调整 2005 年半年度会计报表的意见的报告》。

9、2006 年 7 月 17 日，本行监事会召开第十五次会议。会议就本行股改工作相关事宜进行了讨论。

10、2006 年 8 月 17 日，本行监事会召开第十六次会议。会议审议通过了《深圳发展银行

监事会关于本行 2006 年度中期报告审核意见的报告》、《深圳发展银行监事会关于本行会计政策变更及追溯调整的说明的报告》；讨论了本行股权分置改革事宜；讨论了关于董事会授权首席信贷风险执行官处理“新世纪广场”项目 9.5 亿元额度重组贷款的事项。

11、2006 年 10 月 19 日，本行监事会风险审计委员会召开第二次会议。会议通报了当日上午列席本行董事会审计与关联交易控制委员会第十三次会议的有关情况；审议了本行 2006 年第三季度财务报告（草案）。

12、2006 年 10 月 25 日，本行监事会召开第十七次会议。会议审议了《深圳发展银行监事会关于本行 2006 年度第三季度报告审核意见的报告》。

13、2006 年 12 月 13 日，本行监事会召开第十八次会议。会议通报了监事会主席参与本行股权分置改革工作的重要事项及近期股改进展情况；通报了康典主席、刘志玲秘书长参加股份制商业银行监事会研讨会的情况；讨论了监事会工作人员的相关人事考核问题；讨论了员工福利基金的有关情况。

二、监事会对下列事项发表独立意见：

1. 公司依法运作情况

监事会依法对本行运作情况进行了监督，监事会成员列席了历次董事会及部分董事会下设各委员会会议，并组织对 4 家分行开展了巡回检查。监事会认为本行各项决策程序合法，没有发现董事及高级管理人员执行公司职务时有违反法律、法规、公司章程或损害本行利益的行为。

2. 检查本行财务情况

监事会认真履行检查公司财务状况的职责，列席董事会，听取了本行首席财务执行官、负责审计的境内外会计师事务所的汇报，并就有关情况进行了沟通。本行财务报告经深圳鹏城、安永会计师事务所审计并出具无保留意见，监事会认为，财务报告真实地反映了本行的财务状况和经营成果。

3. 募集资金、收购、出售资产情况

报告期内本行没有募集资金，未发生重大收购、出售资产行为。

4. 关联交易

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

第十一节 重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2006 年 12 月 31 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数为 641 笔，本息合计折人民币 439,754 万元。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。涉及金额超过 3,000 万元的案件有：

1、亚洲控股有限公司（以下简称“亚洲公司”）反诉本行长城支行贷款合同纠纷案

2004 年 5 月，亚洲公司在本行长城支行诉其贷款纠纷案中，向广东省高级人民法院提起反诉，要求法院判令支行返还人民币 3,600 万元及利息。亚洲公司认为该公司已经作出的还款行为违法、无效。本行认为该还款行为合法、有效，已组织应诉答辩，2005 年 4 月，一审法院判决本行返还 3,600 万元及同期贷款利息。本行已提起上诉，该案正在审理中。

2、陕西省现代农业中心诉永安财产保险股份有限公司并将本行宝安支行列为第三人股权质押纠纷案

2005 年 8 月，陕西省现代农业中心以股权纠纷案为由，向西安市中级人民法院起诉永安财产保险股份有限公司，要求法院确认被告 2002 年 7 月出具的持有人为原告的永安财产保险股份有限公司的《股权证书》及作为出质给本行宝安支行的出质记载依据的“股东名册”无效。并将宝安支行、延炼实业集团公司列为第三人。该案涉及宝安支行向福建实达电脑集团发放贷款过程中，原告用其持有的永安财产保险股份有限公司 3,100 万股股权作质押。现一审法院已判决确认上述《股权证书》及股东名册无效，本行已向陕西省高级人民法院上诉。

3、安徽证券登记公司诉本行红宝支行 3,000 万元汇款纠纷案

本行一审胜诉后，原告不服，向广东省高级人民法院上诉，广东省高级人民法院裁定发回重审。2001 年 9 月，深圳市中级人民法院开庭，该院要求追加交通银行广元支行为被告，2004 年 12 月，该院判决驳回原告的诉讼请求，原告不服提起上诉。现二审法院已判决支行向原告承担 3,000 万元及利息的赔偿责任。本行已申请再审并申请中止执行，广东省高级人民法院已出具裁定同意再审，并中止原判决执行。

（二）报告期内本行没有收购、吸收合并及出售资产事项

（三）重大关联交易事项

报告期内，本行一直坚持诚信、公允的商业原则，对所有关联方贷款均根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等相关法规、以及本行贷款条件和审核程序发放。现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。

1、于 2006 年 12 月 31 日，本行应收深圳市元盛实业有限公司的往来款人民币 10,988,978 元（列入“其他应收款”2005 年 12 月 31 日：人民币 6,985,388 元），应收的长期拨付款人民币 507,347,529 元（列入“长期股权投资”，已提取减值准备人民币 391,117,893 元）。

2、本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联贷款情况

于 2006 年 12 月 31 日，本行批准予本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联授信额度共人民币 241,525 万元，实际贷款余额人民币 118,694 万元，其他授信余额人民币 14,004 万元。

3、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计咨询费的 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。

于 2006 年 10 月 26 日，本公司董事会审议通过了《关于变更 战略合作协议 签约方的议案》，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。

于 2007 年 1 月，本公司与通用电气金融国际金融公司(GE Capital International Financing Corporation)及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司(GE Management Technology Consulting (Shanghai) Company, Ltd.)签署了协议函。根据该协议函，本行 2005 年 9 月 28 日与通用电气金融国际金融公司签署的《股份认购协议》有效期，以及本行 2005 年 9 月 28 日与通用电气管理技术咨询（上海）有限公司签署的《战略合作协议》有效期延长到 2007 年 6 月 30 日，条件是各方本着诚信原则，按照监管机构新发布或将发布的有关规定，并考虑任何一方提出的

其他意见，协商《股份认购协议》和《战略合作协议》的修改事宜，并为此签署书面协议。

于 2006 年 10 月，经中国人民银行批准，本公司与沃尔玛中国投资有限公司、GE 消费者金融集团合作发行了联名信用卡——沃尔玛畅享卡。就该卡的系统支持，经董事会批准，本公司与通用电气管理技术咨询（上海）有限公司签署的处理系统外包及相关咨询协议包括《IT 及咨询服务协议》、《软件访问协议》、《保证函》、《工作说明书》。相关协议主要内容如下：

（1）通用电气管理技术咨询（上海）有限公司向本公司信用卡有关项目提供 IT 服务和咨询服务，本公司支付相关服务费用。按照本合同，本公司需支付的相关费用包括：

（ ）初始固定费用为人民币 48,834,594 元，分五年支付；

（ ）每月运营成本，按实际发生额上浮 10% 计算；

（ ）数据管理费用，将按照信用卡发卡量及交易量计算，并在此基础上上浮 10%；

（ ）额外服务费用，包括咨询费及其他服务费用。咨询费应在成本补偿的基础上计算，并可在此基础上上浮 40%，与国际公司提供类似服务的普遍成本费率一致。本公司可选择以现金支付或以发行新股的方式支付咨询费。若选择以现金支付，将可享受 21.4% 的折扣；若选择以发行新股支付，则在协议签订日五年后，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，本公司须支付的股份数量按累积咨询费用的 85% 加累计差旅费用的 100%，除以支付前一个月本公司流通股的平均价格确定。若本公司在选择以发行新股支付后由于任何原因未能执行，则须立即按累计咨询费的 100% 加累计差旅费用的 100% 以现金支付。

（ ）可能发生的过渡成本。

（2）通用电气管理技术咨询（上海）有限公司免费向本公司提供软件访问服务。

（3）通用电气管理技术咨询（上海）有限公司利用其全球合作伙伴，为本公司有关信用卡项目提供服务支持。

本年度本公司根据上述协议计提了人民币 4,109 万元的咨询费用。截至 2006 年 12 月 31 日，尚未支付的相关咨询费余额为人民币 3,581 万元（2005 年 12 月 31 日：人民币 1,010 万元）。

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）有限公司及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司均为在中国设立的外商独资企业。上述三家公司均由美国通用电气公司最终控股。

其他关联交易事项见会计报表附注十三。

（四）重大合同及其履行情况

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

（五）报告期内本行或持股 5%以上股东无重大承诺事项。

（六）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，根据中国证监会的有关规定，本行委托安永会计师事务所负责对本行按照国际财务报告准则编制的补充财务报告进行审计。

本行 2006 年度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 298 万元，支付给安永会计师事务所的财务审计费用为人民币 473 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。

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

（八）控股股东及其子公司占用公司资金的总体情况

报告期末，本行控股股东及其他关联方资金占用情况如下：

深圳市鹏城会计师事务所有限公司出具了《关于深圳发展银行股份有限公司控股股东及其他关联方资金占用情况的专项审计说明》（深鹏所专审字[2006]085 号）

单位：人民币万元

| 非经营性资金占用 | 资金占用方名称 | 占用方与上市公司的关联关系 | 上市公司核算的会计科目 | 2006 年期初占用资金余额 | 2006 年度占用累计发生金额 | 2006 年度偿还累计发生金额 | 2006 年期末占用资金余额 | 占用形成原因 | 占用性质 |
|----------------|------------------------------|---------------|-------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------|--------|
| 现大股东及其附属企业 | Newbridge Asia AIV III, L.P. | 控股股东 | 其他应收款 | 4.00 | - | 4.00 | - | 代垫股权收购公告费 | 非经营性占用 |
| 前大股东及其附属企业 | | | | - | - | - | - | | 非经营性占用 |
| 总计 | | | | 4.00 | - | 4.00 | - | | |
| | | | | | | | | | |
| 其他关联资金往来 | 资金占用方名称 | 占用方与上市公司的关联关系 | 上市公司核算的会计科目 | 2006 年期初占用资金余额 | 2006 年度占用累计发生金额 | 2006 年度偿还累计发生金额 | 2006 年期末占用资金余额 | 占用形成原因 | 占用性质 |
| 大股东及其附属企业 | | | | - | - | - | - | | |
| 上市公司的子公司及其附属企业 | 深圳市元盛实业有限公司 | 控股子公司 | 其他应收款 | 698.54 | 400.36 | - | 1,098.90 | 往来 | 非经营性往来 |
| | | | 长期股权投资 | 50,871.92 | -137.17 | - | 50,734.75 | 长期拨款 | 非经营性往来 |
| 关联自然人及其控制的法人 | | | | - | - | - | - | | 非经营性往来 |
| 其他关联人及其附属企业 | | | | - | - | - | - | | 非经营性往来 |
| 总计 | | | | 51,570.46 | 263.19 | - | 51,833.65 | | |

（九）独立董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

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

（十）本行股权分置改革情况

本行已聘请股权分置改革保荐人，股权分置改革正在积极推进中，本行将与非流通股股东合作，力争在 2007 年度完成。

（十一）公司接待调研及采访等相关情况

报告期内，公司通过业绩说明会、分析师会议、路演、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数十次沟通，多次接受新闻媒体采访，接受个人投资者千余次电话咨询。内容主要包括：公司的发展战略，定期报告和临时公告及其说明，公司依法可以披露的经营管理信息和重大事项，企业文化建设，以及公司的其他相关信息。

按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，公司及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。公司及相关信息披露义务人在接受调研、沟通及采访时，以已公开披露信息和非公开非重大信息作为交流内容，未以任何形式披露、透露或泄露非公开重大信息；没有实行差别对待政策，有选择性地、私下地向特定对象披露、透露或泄露非公开重大信息；并对接受或邀请特定对象的调研、沟通、采访等活动予以记载。

第十二节 财务报告

（一）法定财务报告

1、审计报告

深鹏所审字[2007] 034 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财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表，2006 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是深圳发展银行股份有限公司管理层的责任。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、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，深圳发展银行股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了深圳发展银行股份有限公司 2006 年 12 月 31 日的财务状况以及 2006 年度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 • 深圳

2007 年 3 月 20 日

中国注册会计师

龙英

中国注册会计师

侯立勋

2、财务报表

深圳发展银行股份有限公司 资产负债表 2006年12月31日

货币单位：人民币元

| 资 产 | 附注七 | 2006-12-31 | 2005-12-31 (重新编列) |
|------------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 26,288,175,902 | 21,759,697,445 |
| 存放同业款项 | 2 | 3,081,003,224 | 6,579,429,957 |
| 拆出资金 | 3 | 3,369,175,966 | 3,284,950,887 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 4 | 427,358,435 | 847,592,044 |
| 交易性衍生金融资产 | 5 | 22,763,357 | 5,730,440 |
| 买入返售款项 | 6 | 11,271,768,336 | 8,665,334,291 |
| 应收利息 | 7 | 675,699,813 | 461,714,999 |
| 发放贷款和垫款 | 8 | 175,244,806,300 | 149,615,432,342 |
| 可供出售金融资产 | 9 | 18,052,341,651 | 26,248,543,243 |
| 持有至到期投资 | 10 | 17,548,193,286 | - |
| 长期股权投资 | 11 | 213,994,842 | 233,372,750 |
| 固定资产 | 12 | 1,994,379,072 | 2,417,722,573 |
| 无形资产 | 13 | 26,567,410 | 41,580,457 |
| 递延所得税资产 | 14 | 1,002,643,480 | 1,000,888,827 |
| 其他资产 | 15 | 1,357,392,164 | 1,162,696,386 |
| 资产总计 | | <u>260,576,263,238</u> | <u>222,324,686,641</u> |
| 负债和股东权益 | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 17,069,243,639 | 10,469,234,116 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 4 | 483,751,203 | 679,059,418 |
| 交易性衍生金融负债 | 5 | 28,115,045 | 16,172,992 |
| 卖出回购款项 | 6 | 741,010,474 | 1,169,429,752 |
| 客户存款 | 16 | 232,206,327,694 | 201,815,801,002 |
| 应付职工薪酬 | | 614,628,342 | 409,928,278 |
| 应交税费 | 17 | 474,579,671 | 521,756,284 |
| 应付利息 | | 942,538,161 | 821,091,626 |
| 预计负债 | | 55,448,513 | 58,718,373 |
| 递延所得税负债 | 14 | 233,812,075 | 235,048,573 |
| 其他负债 | 18 | 1,252,345,174 | 1,074,035,602 |
| 负债合计 | | <u>254,101,799,991</u> | <u>217,270,276,016</u> |
| 股东权益： | | | |
| 股本 | 19 | 1,945,822,149 | 1,945,822,149 |
| 资本公积 | 20 | 1,648,516,615 | 1,574,373,233 |
| 盈余公积 | 21 | 454,490,813 | 324,200,160 |
| 一般风险准备 | | 1,679,704,345 | 479,704,345 |
| 未分配利润 | 22 | 745,929,325 | 773,313,440 |
| 外币报表折算差 | | - | -43,002,702 |
| 股东权益 | | <u>6,474,463,247</u> | <u>5,054,410,625</u> |
| 负债和股东权益总计 | | <u>260,576,263,238</u> | <u>222,324,686,641</u> |

(附注系财务报表的组成部分)

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：王岚

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2006年度

货币单位：人民币元

| 项 目 | 附注七 | 2006年度 | 2005年度 (重新编列) |
|---|--------|----------------|------------------|
| 一、营业收入 | | 7,135,217,546 | 5,450,550,760 |
| 净利息收入 | 23 | 6,482,444,349 | 4,893,675,757 |
| 利息收入 | | 11,551,217,279 | 8,664,012,573 |
| 利息支出 | | 5,068,772,930 | 3,770,336,816 |
| 手续费及佣金净收入 | 24 | 306,541,396 | 239,096,293 |
| 手续费及佣金收入 | | 425,394,842 | 307,086,758 |
| 手续费及佣金支出 | | 118,853,446 | 67,990,465 |
| 其他营业净收入 | | 346,231,801 | 317,778,710 |
| 投资收益 | 25 | 110,564,976 | 111,475,992 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产 /金融负债的净收益(“-”损失) | 26 | -16,271,119 | 1,117,092 |
| 汇兑净收入 | | 145,986,370 | 132,256,165 |
| 其他业务净收入 | | 105,951,574 | 72,929,461 |
| 二、营业支出 | | 3,804,252,660 | 3,013,733,260 |
| 营业税金及附加 | | 553,472,659 | 416,921,653 |
| 业务及管理费 | 27 | 3,250,780,001 | 2,596,811,607 |
| 三、准备前营业利润 | | 3,330,964,886 | 2,436,817,500 |
| 资产减值损失 | 附注十八、2 | 1,425,796,034 | 1,802,782,794 |
| 四、营业利润 | 28 | 1,905,168,852 | 634,034,706 |
| 加：营业外收入 | 29 | 109,402,350 | 31,097,656 |
| 减：营业外支出 | 29 | 20,049,237 | 67,235,621 |
| 五、利润总额 | | 1,994,521,965 | 597,896,741 |
| 减：所得税费用 | 30 | 691,615,427 | 286,889,101 |
| 六、净利润 | | 1,302,906,538 | 311,007,640 |
| 七、每股盈利 | | | |
| (一) 基本每股盈利 | 附注十八、1 | 0.67 | 0.16 |
| (二) 稀释每股盈利 | 附注十八、1 | 0.67 | 0.16 |

(附注系财务报表的组成部分)

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：王岚

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表

2006年度

货币单位：人民币元

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 外币报表折算差 | 股东权益合计 |
|-----------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|----------------|-------------|---------------|
| 一、2005年12月31日（追溯调整前） | 1,945,822,149 | 1,571,729,344 | 322,891,443 | 479,704,345 | 765,897,376 | -43,002,702 | 5,043,041,955 |
| 加：会计政策变更 | - | 2,643,889 | 1,308,717 | - | 7,416,064 | - | 11,368,670 |
| 二、2005年12月31日（追溯调整后） | 1,945,822,149 | 1,574,373,233 | 324,200,160 | 479,704,345 | 773,313,440 | -43,002,702 | 5,054,410,625 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | 74,143,382 | 130,290,653 | 1,200,000,000 | -27,384,115 | 43,002,702 | 1,420,052,622 |
| （一）净利润 | - | - | - | - | 1,302,906,538 | - | 1,302,906,538 |
| （二）直接计入股东权益的利得和损失 | - | 74,143,382 | - | - | - | - | 74,143,382 |
| 1.可供出售金融资产公允价值变动净额 | - | 87,694,077 | - | - | - | - | 87,694,077 |
| （1）计入股东权益的金额 | - | 113,640,262 | - | - | - | - | 113,640,262 |
| （2）出售转入当期损益的金额 | - | -25,946,185 | - | - | - | - | -25,946,185 |
| 2.与计入股东权益项目项目的所得税影响 | - | -13,550,695 | - | - | - | - | -13,550,695 |
| 上述（一）和（二）小计 | - | 74,143,382 | - | - | 1,302,906,538 | - | 1,377,049,920 |
| （三）股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）利润分配 | - | - | 130,290,653 | 1,200,000,000 | -1,330,290,653 | - | - |
| 1.提取盈余公积 | - | - | 130,290,653 | - | -130,290,653 | - | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | 1,200,000,000 | -1,200,000,000 | - | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）股东权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - |
| （六）其他变动 | - | - | - | - | - | 43,002,702 | 43,002,702 |
| 四、2006年12月31日 | 1,945,822,149 | 1,648,516,615 | 454,490,813 | 1,679,704,345 | 745,929,325 | - | 6,474,463,247 |

（附注系财务报表的组成部分）

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：王岚

深圳发展银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2006年度

货币单位：人民币元

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 外币报表折算差 | 股东权益合计 |
|-----------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
| 一、2004年12月31日（追溯调整前） | 1,945,822,149 | 1,571,729,344 | 270,132,324 | 279,704,345 | 666,929,035 | -2,917 | 4,734,314,280 |
| 加：会计政策变更 | - | -486,991,941 | 7,416,690 | - | 42,027,911 | - | -437,547,340 |
| 二、2004年12月31日（追溯调整后） | 1,945,822,149 | 1,084,737,403 | 277,549,014 | 279,704,345 | 708,956,946 | -2,917 | 4,296,766,940 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | 489,635,830 | 46,651,146 | 200,000,000 | 64,356,494 | -42,999,785 | 757,643,685 |
| （一）净利润 | - | - | - | - | 311,007,640 | - | 311,007,640 |
| （二）直接计入股东权益的利得和损失 | - | 489,635,830 | - | - | - | - | 489,635,830 |
| 1.可供出售金融资产公允价值变动净额 | - | 489,635,830 | - | - | - | - | 489,635,830 |
| （1）计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - |
| （2）转入当期损益的金额 | - | - | - | - | - | - | - |
| （3）会计政策变更追溯调整 | - | 489,635,830 | - | - | - | - | 489,635,830 |
| 2.与计入股东权益项目项目的所得税影响 | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | 489,635,830 | - | - | 311,007,640 | - | 800,643,470 |
| （三）股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）利润分配 | - | - | 46,651,146 | 200,000,000 | -246,651,146 | - | - |
| 1.提取盈余公积 | - | - | 52,759,119 | - | -52,759,119 | - | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | 200,000,000 | -200,000,000 | - | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.会计政策变更追溯调整 | - | - | -6,107,973 | - | 6,107,973 | - | - |
| （五）股东权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - |
| （六）其他变动 | - | - | - | - | - | -42,999,785 | -42,999,785 |
| 四、2005年12月31日 | 1,945,822,149 | 1,574,373,233 | 324,200,160 | 479,704,345 | 773,313,440 | -43,002,702 | 5,054,410,625 |

（附注系财务报表的组成部分）

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：王岚

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2006年

| 货币单位：人民币元 | | | |
|-----------------------|-----|----------------|----------------|
| 项 目 | 附注八 | 2006年 | 2005年 |
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 收取的利息 | | 10,347,634,060 | 7,969,827,169 |
| 客户存款净增加 | | 30,390,526,692 | 34,797,952,756 |
| 同业存款净增加 | | 6,600,009,523 | 1,953,161,626 |
| 拆出资金净减少 | | 1,135,722,149 | 2,665,629,058 |
| 收到已核销款项 | | 2,900,107 | 3,664,616 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 3 | 1,009,763,098 | 1,696,155,290 |
| 现金流入小计 | | 49,486,555,629 | 49,086,390,515 |
| 支付的利息 | | 4,947,326,395 | 3,662,638,046 |
| 卖出回购净减少 | | 428,419,278 | 12,728,402,739 |
| 向其他金融企业拆入的资金净额 | | - | 322,888,749 |
| 贷款净增加 | | 27,054,477,206 | 30,705,648,933 |
| 存放央行及同业款项净增加 | | 2,675,420,079 | 2,295,155,563 |
| 买入返售净增加 | | 2,606,434,045 | - |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | | 1,230,566,326 | 1,041,394,078 |
| 缴纳的税金及附加 | | 1,342,544,835 | 848,520,132 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 4 | 1,790,981,998 | 1,767,326,761 |
| 现金流出小计 | | 42,076,170,162 | 53,371,975,001 |
| 经营活动产生的现金流量净额（“-”减少） | | 7,410,385,467 | -4,285,584,486 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 债券利息收入和股利股利所得 | | 735,195,265 | 853,575,232 |
| 处置投资证券所得 | | 50,023,133,490 | 8,140,440,997 |
| 处置固定资产等长期资产所得 | | 363,958,757 | 648,678,348 |
| 现金流入小计 | | 51,122,287,512 | 9,642,694,577 |
| 购买投资证券 | | 59,721,847,300 | 622,935,586 |
| 购建固定资产等长期资产 | | 249,983,343 | 872,695,516 |
| 现金流出小计 | | 59,971,830,643 | 1,495,631,102 |
| 投资活动产生的现金流量净额（“-”减少） | | -8,849,543,131 | 8,147,063,475 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 支付现金股利 | | 1,227,269 | 130,588 |
| 现金流出小计 | | 1,227,269 | 130,588 |
| 筹资活动产生的现金流量净额（“-”减少） | | -1,227,269 | -130,588 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | | - | -42,557,713 |
| 五、现金及现金等价物净增加额（“-”减少） | | -1,440,384,933 | 3,818,790,688 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 2 | 19,447,900,111 | 15,629,109,423 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 2 | 18,007,515,178 | 19,447,900,111 |

(附注系财务报表的组成部分)

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：王岚

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。

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。

截至 2006 年 12 月 31 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。本行所控制的子公司情况如下：

| 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 | 2,101 万元 | 100% | 房地产业 | 否（附注二、5） |

二、财务报表编制基础

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。为了试行财政部 14 号文，本行本期财务报表系按《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（见附注三）。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。

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（见附注十六）。

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，由于外币兑换及外币买卖产生的折算差额列入当期汇兑损益。

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、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. 合并财务报表

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》，本行不合并其财务报表；元盛公司的有关情况在附注十七中进行披露。

本行无其他子公司及须编制合并财务报表的情形，因此本行不编制合并财务报表。

三、会计政策变更

根据财政部 14 号文规定，经 2006 年 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（见附注四-2、3、9），同时本行按财政部 14 号文规定追溯调整事项对年初财务报表进行调整，追溯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 | 盈余公积 |
|---------------------------|-------------|---------------|-------------|
| 追溯调整前 | 765,897,376 | 1,571,729,344 | 322,891,443 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债 | -9,985,845 | - | - |
| 可供出售金融资产以公允价值计量 | - | 2,643,889 | - |
| 可供出售金融资产利息收入 | 18,710,626 | - | - |
| 相应调整利润分配提取公积金 | -1,308,717 | - | 1,308,717 |
| 追溯调整后 | 773,313,440 | 1,574,373,233 | 324,200,160 |

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 年以前 |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 追溯调整前 | 351,727,460 | 294,569,669 | 475,458,751 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债 | 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。

四、重要会计政策

1、 现金及现金等价物

现金是指本行库存现金、存放人民银行可运用的备付金存款和存放同业可随时运用的款项；现金等价物是指本行三个月内到期、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以及三个月内到期的存放同业及拆放同业款项。

2、 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：

- 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；
- 贷款及应收款项；
- 可供出售金融资产。

对于本行持有的对子公司及联营公司、合营公司的投资以及不存在活跃市场的权益性投资，则单独列示为长期股权投资。

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）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

（1） 交易性金融资产

本行将以下金融资产归类至交易性金融资产：

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；衍生性金融资产。

（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

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）持有至到期投资

持有至到期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投资将重新分类到可供出售金融资产。

（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、中长期贷款、贴现、进出口押汇、逾期贷款及非应计贷款。

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、代理

款项支出及无活跃市场的债券投资等。

（四）可供出售金融资产

可供出售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以外的金融资产。该类金融资产存在活跃市场，本行无确定的持有期间，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。

可供出售金融资产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 - 可供出售金融资产未实现损益，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 - 可供出售金融资产未实现损益转入当期净损益。

（五）长期股权投资

本行对子公司元盛公司的注册资本投资已在以前年度按权益法调整至零，除此之外，本行的其他长期股权投资因本行对被投资单位均无控制或重大影响，按成本法核算。

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。

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，计入卖出回购金融资产。

3、 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。

4、 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减值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。

（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落导致其低于投资成本价值时，则可视作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。

（三）长期股权投资发生的减值，不予转回。

5、 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 | - |

6、 无形资产

本行无形资产以取得的实际成本入账，软件款在软件投入使用后按 3-5 年平均摊销。

7、 其他资产

本行其他资产包括其他应收款、抵债资产、在建工程、预付款项、待摊费用及长期待摊费用等。

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、垫付诉讼费等计入抵债资产价值。

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。

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。

待摊费用及长期待摊费用在其受益期限内平均摊销。

8、 非金融资产减值准备

本行对各项非金融资产（固定资产、在建工程、无形资产、抵债资产）的账面价值定期进行审阅，以评估可收回金额是否已低于账面价值。当发生事项或情况变化显示账面价值可能无法收回，这些资产便需进行减值测试。若出现减值情况，按单个项目计算的可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备，减值准备的变动计入当期损益。

9、 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。

10、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。

11、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；劳务收入及手续费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。

对于非应计贷款及和非应计应收款项（见附注四、2 之（三）），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。

12、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。

13、职工福利

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保险，按工资的一定比例且在不超过规定上限的基础上提取保险金和公积金并向劳动和社会保障机构

缴纳，相应支出计入当期损益。

14、 所得税

本行所得税会计处理方法采用资产负债表债务法。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。

本行根据财务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）。

五、税项

| 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） | |
| 城市建设维护税 | 应纳营业税额 | 1%、7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 10%、15%、33% |
| | 其中：离岸业务利润 | 10% |

经国家税务总局国税函[2004]1113 号文批准，本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。

六、利润分配

根据《公司法》及本行章程，本行按企业会计准则确定的净利润的 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风险准备，按提取一般风险准备后的余额提取任意盈余公积金或分配股利。本行一般风险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，提取的一般风险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事务所审计后的净利润数，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。

七、财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 909,080,069 | 787,992,420 |
| 存放中央银行款项 | 25,379,095,833 | 20,971,705,025 |
| 其中：准备金存款（人民币） | 14,693,302,905 | 10,393,278,630 |
| 准备金存款（外币） | 204,108,708 | 141,239,474 |
| 备付金存款 | 10,475,761,220 | 10,422,812,921 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 5,923,000 | 14,374,000 |
| 合 计 | 26,288,175,902 | 21,759,697,445 |

准备金存款是根据人民币一般性存款的 9.5%（2005 年 12 月 31 日：8%）及外币一般性存款的 4%（2005 年 12 月 31 日：3%）计算。

2. 存放同业款项

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 存放境内同业 | 2,418,473,017 | 5,887,788,519 |
| 存放境外同业 | 729,955,207 | 768,467,991 |
| 合 计 | 3,148,428,224 | 6,656,256,510 |
| 减：坏账准备（附注十八、2） | 67,425,000 | 76,826,553 |
| 存放同业款项净值 | 3,081,003,224 | 6,579,429,957 |

存放同业款项中人民币 19,721,549 元因涉及票据纠纷被冻结。

3. 拆出资金

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 拆放境内同业 | 808,553,000 | 1,951,586,531 |
| 拆放境外同业 | 2,675,062,150 | 1,435,380,119 |
| 拆放境内金融性公司 | 210,545,407 | 238,325,138 |
| 合 计 | 3,694,160,557 | 3,625,291,788 |
| 减：坏账准备（附注十八、2） | 324,984,591 | 340,340,901 |
| 拆出资金净值 | 3,369,175,966 | 3,284,950,887 |

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

| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 初始公允价值 | 445,998,596 | 868,846,539 |
| 公允价值变动 | -18,640,161 | -21,254,495 |
| 合 计 | 427,358,435 | 847,592,044 |

| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 初始公允价值 | 492,828,248 | 700,770,621 |
| 公允价值变动 | -9,077,045 | -21,711,203 |
| 合 计 | 483,751,203 | 679,059,418 |

上述以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债为本行买入的结构性债券和发行的结构性存款。

5. 交易性衍生金融资产和交易性衍生金融负债

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | | | 2005 年 12 月 31 日 | | |
|----------|------------------|------------|------------|------------------|-----------|------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 远期外汇买卖合同 | 4,157,085,355 | 15,068,611 | 13,079,132 | 169,206,603 | 5,730,440 | 16,574 |
| 期权合约 | 224,966,000 | 7,692,194 | 7,692,194 | - | - | - |
| 利率互换 | 470,868,414 | 2,552 | 7,343,719 | 586,327,114 | - | 16,156,418 |
| 合 计 | 4,852,919,769 | 22,763,357 | 28,115,045 | 755,533,717 | 5,730,440 | 16,172,992 |

6. 买入返售款项和卖出回购款项

| 买入返售款项 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 买入返售债券 | 2,595,105,202 | 6,004,714,878 |
| 买入返售贷款 | 7,772,500,000 | 1,005,000,000 |
| 买入返售票据 | 931,713,057 | 1,683,169,336 |
| 合 计 | 11,299,318,259 | 8,692,884,214 |
| 减：坏账准备（附注十八、2） | 27,549,923 | 27,549,923 |
| 买入返售款项净值 | 11,271,768,336 | 8,665,334,291 |

| 卖出回购款项 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 卖出回购贷款 | 280,480,743 | 719,429,752 |
| 卖出回购票据 | 460,529,731 | 450,000,000 |
| 合 计 | 741,010,474 | 1,169,429,752 |

7. 应收利息

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 应收贷款、存放、拆放款项利息 | 332,113,381 | 229,337,261 |
| 应收债券利息 | 343,586,432 | 232,377,738 |
| 合 计 | 675,699,813 | 461,714,999 |

8. 发放贷款和垫款

(1) 贷款按企业和个人分部

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 企业贷款和垫款 | 143,271,049,379 | 135,048,204,934 |
| 其中：一般贷款 | 126,797,390,637 | 96,888,972,336 |
| 贴现 | 16,473,658,742 | 38,159,232,598 |
| 个人贷款和垫款 | 38,910,897,582 | 20,799,778,901 |
| 其中：住房抵押 | 24,275,008,858 | 11,454,844,766 |
| 信用卡 | 544,276,630 | 316,820,805 |
| 其他 | 14,091,612,094 | 9,028,113,330 |
| 合 计 | 182,181,946,961 | 155,847,983,835 |
| 减：贷款损失准备（附注十八、2） | 6,937,140,661 | 6,232,551,493 |
| 贷款净值 | 175,244,806,300 | 149,615,432,342 |

贷款中，含已抵押于卖出回购协议贷款共计人民币 693,911,591 元（2005 年 12 月 31 日：人民币 1,601,405,140 元）；另外，票据贴现中，含已抵押于卖出回购协议票据贴现共计人民币 460,529,731 元（2005 年 12 月 31 日：人民币 450,000,000 元）。

(2) 贷款按种类分部

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 短期贷款 | 93,069,355,598 | 66,269,601,189 |
| 中长期贷款 | 55,059,044,480 | 32,483,604,299 |
| 逾期贷款 | 279,028,132 | 496,724,787 |
| 非应计贷款 | 14,407,674,331 | 15,983,066,956 |
| 进出口押汇 | 1,718,801,587 | 1,886,572,642 |
| 贴现 | 16,473,658,742 | 38,159,232,598 |
| 保理融资 | 1,174,384,091 | 569,181,364 |
| 合 计 | 182,181,946,961 | 155,847,983,835 |
| 减：贷款损失准备 | 6,937,140,661 | 6,232,551,493 |
| 贷款净值 | 175,244,806,300 | 149,615,432,342 |

(3) 贷款按担保方式分部

(a) 短期贷款、保理融资、进出口押汇及贴现

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 信用贷款 | 21,445,364,078 | 20,644,423,887 |
| 保证贷款 | 42,330,886,225 | 31,297,073,132 |
| 抵押贷款 | 17,891,535,652 | 12,908,172,898 |
| 质押贷款 | 30,768,414,063 | 42,034,917,876 |
| 合 计 | 112,436,200,018 | 106,884,587,793 |

(b) 中长期贷款

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | | | 2005 年 12 月 31 日 | | |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1-3 年 | 3 年以上 | 合 计 | 1-3 年 | 3 年以上 | 合 计 |
| 信用贷款 | 2,978,745,660 | 2,458,132,688 | 5,436,878,348 | 188,306,842 | 1,942,622,061 | 2,130,928,903 |
| 保证贷款 | 5,345,194,003 | 5,770,014,024 | 11,115,208,027 | 2,306,948,612 | 7,094,185,515 | 9,401,134,127 |
| 抵押贷款 | 4,376,101,907 | 31,921,526,014 | 36,297,627,921 | 3,227,829,963 | 15,348,592,256 | 18,576,422,219 |
| 质押贷款 | 648,539,137 | 1,560,791,047 | 2,209,330,184 | 821,803,166 | 1,553,315,884 | 2,375,119,050 |
| 合 计 | <u>13,348,580,707</u> | <u>41,710,463,773</u> | <u>55,059,044,480</u> | <u>6,544,888,583</u> | <u>25,938,715,716</u> | <u>32,483,604,299</u> |

(c) 逾期贷款

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 信用贷款 | 876,376 | - |
| 保证贷款 | 79,263,949 | 174,991,011 |
| 抵押贷款 | 152,264,213 | 167,982,827 |
| 质押贷款 | <u>46,623,594</u> | <u>153,750,949</u> |
| 合 计 | <u>279,028,132</u> | <u>496,724,787</u> |

(d) 非应计贷款

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 90 天以内 | 90 天-1 年 | 1-3 年 | 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 19,616 | - | 20,185,922 | 72,303,290 | 92,508,828 |
| 保证贷款 | 8,058,643 | 1,814,078,324 | 3,152,687,190 | 4,153,476,759 | 9,128,300,916 |
| 抵押贷款 | 306,535,590 | 519,243,427 | 1,232,885,667 | 1,682,952,325 | 3,741,617,009 |
| 质押贷款 | <u>3,700,000</u> | <u>665,522,001</u> | <u>699,781,319</u> | <u>76,244,258</u> | <u>1,445,247,578</u> |
| 合 计 | <u>318,313,849</u> | <u>2,998,843,752</u> | <u>5,105,540,098</u> | <u>5,984,976,632</u> | <u>14,407,674,331</u> |

| 2005 年 12 月 31 日 | | | | | |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 项目 | 90 天以内 | 90 天到 1 年 | 1-3 年 | 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 79,402 | 390,325 | 21,611,462 | 93,097,473 | 115,178,662 |
| 保证贷款 | 1,898,758,361 | 3,282,008,611 | 1,238,419,147 | 3,908,877,962 | 10,328,064,081 |
| 抵押贷款 | 373,422,731 | 1,382,656,921 | 1,020,536,918 | 1,776,701,364 | 4,553,317,934 |
| 质押贷款 | 829,578 | 231,294,565 | 409,998,249 | 344,383,887 | 986,506,279 |
| 合 计 | <u>2,273,090,072</u> | <u>4,896,350,422</u> | <u>2,690,565,776</u> | <u>6,123,060,686</u> | <u>15,983,066,956</u> |

(4) 贷款按行业分部

| 行业分布 | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|-----------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 农牧业、渔业 | 612,100,794 | 0.34% | 1,442,024,101 | 0.93% |
| 采掘业(重工业) | 2,136,750,399 | 1.17% | 1,614,174,135 | 1.04% |
| 制造业(轻工业) | 46,632,864,577 | 25.60% | 45,405,568,714 | 29.13% |
| 能源业 | 9,075,773,130 | 4.98% | 6,447,804,025 | 4.14% |
| 交通运输、邮电 | 11,652,194,080 | 6.40% | 12,147,422,110 | 7.79% |
| 商业 | 27,506,811,815 | 15.10% | 26,570,830,154 | 17.05% |
| 房地产业 | 12,742,637,510 | 6.99% | 10,625,596,504 | 6.82% |
| 社会服务业 | 14,248,353,265 | 7.82% | 17,858,230,248 | 11.46% |
| 科技、文化、卫生业 | 10,379,875,659 | 5.70% | 7,060,949,982 | 4.53% |
| 建筑业 | 7,290,741,172 | 4.00% | 4,902,692,999 | 3.14% |
| 其他 | <u>39,903,844,560</u> | <u>21.90%</u> | <u>21,772,690,863</u> | <u>13.97%</u> |
| 贷款总额 | 182,181,946,961 | <u>100.00%</u> | 155,847,983,835 | <u>100.00%</u> |
| 减：贷款损失准备 | <u>6,937,140,661</u> | | <u>6,232,551,493</u> | |
| 贷款净值 | <u>175,244,806,300</u> | | <u>149,615,432,342</u> | |

(5) 贷款按地区分部

| 地区分布 | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|----------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 华南地区 | 65,658,930,928 | 36.04% | 59,674,530,068 | 38.29% |
| 华东地区 | 62,993,976,416 | 34.58% | 54,729,741,343 | 35.12% |
| 华北、东北地区 | 41,675,895,316 | 22.88% | 34,702,634,287 | 22.27% |
| 其他地区 | 10,860,685,871 | 5.96% | 5,764,726,116 | 3.70% |
| 离岸业务 | 992,458,430 | 0.54% | 976,352,021 | 0.62% |
| 贷款总额 | 182,181,946,961 | 100.00% | 155,847,983,835 | 100.00% |
| 减：贷款损失准备 | 6,937,140,661 | | 6,232,551,493 | |
| 贷款净额 | 175,244,806,300 | | 149,615,432,342 | |

(6) 贷款损失准备

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 年初余额 | 6,232,551,493 | 5,111,559,816 |
| 本年提取 | 1,303,298,163 | 1,705,862,159 |
| 本年已核销贷款收回 | 2,398,395 | 3,664,616 |
| 本年贷款核销 | -563,956,472 | -598,721,201 |
| 汇率变动 | -37,150,918 | 10,186,103 |
| 年末余额 | 6,937,140,661 | 6,232,551,493 |

9. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产(上市及非上市)

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | | |
|------------|------------------|------------|----------------|
| | 成本 | 计入权益公允价值变动 | 公允价值 |
| 债券投资 | | | |
| 上市/挂牌 | | | |
| 国债 | 4,145,816,738 | 28,681,016 | 4,174,497,754 |
| 央行票据 | 7,291,625,706 | -9,173,208 | 7,282,452,498 |
| 政策性银行债 | 6,043,118,780 | 7,310,070 | 6,050,428,850 |
| 小计 | 17,480,561,224 | 26,817,878 | 17,507,379,102 |
| 非上市/非挂牌 | | | |
| 国债 | 231,520,200 | - | 231,520,200 |
| 金融企业债 | 234,139,254 | 846,694 | 234,985,948 |
| 小计 | 465,659,454 | 846,694 | 466,506,148 |
| 股票投资, 注(2) | 6,982,677 | 71,473,724 | 78,456,401 |
| 合 计 | 17,953,203,355 | 99,138,296 | 18,052,341,651 |

| 项目 | 2005 年 12 月 31 日 | | |
|------------|------------------|-------------|----------------|
| | 成本 | 计入权益公允价值变动 | 公允价值 |
| 债券投资 | | | |
| 上市/挂牌 | | | |
| 国债 | 6,632,529,141 | -64,863,229 | 6,567,665,912 |
| 央行票据 | 4,568,022,723 | -6,149,341 | 4,561,873,382 |
| 政策性银行债 | 12,490,766,807 | 78,889,680 | 12,569,656,487 |
| 金融企业债 | 110,000,000 | 916,700 | 110,916,700 |
| 其他企业债 | 49,039,068 | 120,966 | 49,160,034 |
| 小计 | 23,850,357,739 | 8,914,776 | 23,859,272,515 |
| 非上市/非挂牌 | | | |
| 国债 | 1,494,585,094 | - | 1,494,585,094 |
| 金融企业债 | 618,499,521 | -13,752,769 | 604,746,752 |
| 其他企业债 | 282,457,000 | 7,481,882 | 289,938,882 |
| 小计 | 2,395,541,615 | -6,270,887 | 2,389,270,728 |
| 股票投资, 注(2) | - | - | - |
| 合 计 | 26,245,899,354 | 2,643,889 | 26,248,543,243 |

(2) 股票投资

| 股票名称 | 数量(股) | 股票性质 | 2006年12月31日 | | |
|-------|-----------|--------|-------------|------------|------------|
| | | | 成本 | 计入权益公允价值变动 | 公允价值 |
| 万科A | 3,815,383 | 流通股 | 1,060,982 | 57,848,532 | 58,909,514 |
| 中粮地产 | 1,546,875 | 受限制流通股 | 2,519,500 | 11,742,687 | 14,262,187 |
| 深鸿基 | 1,430,000 | 受限制流通股 | 3,215,000 | 1,060,700 | 4,275,700 |
| ST 星源 | 405,221 | 受限制流通股 | 187,195 | 821,805 | 1,009,000 |
| 合计 | | | 6,982,677 | 71,473,724 | 78,456,401 |

10. 持有至到期投资

| 项目 | 2006年12月31日 | |
|---------|----------------|----------------|
| | 摊余成本 | 公允价值 |
| 债券投资 | | |
| 上市/挂牌 | | |
| 国债 | 8,488,075,028 | 8,403,366,150 |
| 政策性银行债 | 6,409,398,181 | 6,384,393,316 |
| 金融企业债 | 60,000,000 | 62,319,563 |
| 其他企业债 | 52,974,500 | 49,480,000 |
| 小计 | 15,010,447,709 | 14,899,559,029 |
| 非上市/非挂牌 | | |
| 国债 | 1,600,517,465 | 1,600,697,790 |
| 金融企业债 | 675,884,551 | 675,544,035 |
| 其他企业债 | 261,343,561 | 263,695,428 |
| 小计 | 2,537,745,577 | 2,539,937,253 |
| 合 计 | 17,548,193,286 | 17,439,496,282 |

11. 长期股权投资

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 子公司投资（元盛公司）（附注（1）） | 507,347,529 | 508,719,267 |
| 其他股权投资（附注（2）） | 150,672,639 | 159,049,263 |
| 合计 | 658,020,168 | 667,768,530 |
| 减：减值准备 | 444,025,326 | 434,395,780 |
| 长期股权投资净额 | 213,994,842 | 233,372,750 |

（1）对子公司元盛公司投资情况

| 项目 | 股权比例 | 初始投资金额 | 原权益法调整 | 2006 年 12 月 31 日 |
|--------|------|------------|-------------|------------------|
| 注册资本投资 | 100% | 21,010,000 | -21,010,000 | - |
| 长期拨款 | | | | 507,347,529 |
| 减：减值准备 | | | | 391,117,893 |
| 投资净额 | | | | 116,229,636 |

元盛公司详细情况见附注十七。

(2) 其他股权投资

| 被投资方 | 2006 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------|------------------|-------------|------------|------------|
| | 比例 | 原值 | 已提减值准备 | 净值 |
| 中国银联股份有限公司 | 3.03% | 50,000,000 | - | 50,000,000 |
| SWIFT 会员股份 | 0.01% | 229,636 | - | 229,636 |
| 金田实业(集团)股份有限公司 | 2.03% | 9,662,219 | 9,662,219 | - |
| 海南珠江实业股份有限公司 | 0.30% | 9,650,000 | 9,650,000 | - |
| 海南五洲旅游股份有限公司 | 3.70% | 5,220,000 | 5,220,000 | - |
| 梅州缘纶(集团)公司 | 0.41% | 1,100,000 | 1,100,000 | - |
| 深圳中南实业有限公司 | 4.10% | 2,500,000 | - | 2,500,000 |
| 海南君和旅游股份有限公司 | 9.30% | 2,800,000 | 2,800,000 | - |
| 海南第一投资股份有限公司 | 0.27% | 500,000 | 500,000 | - |
| 海南白云山股份有限公司 | 0.91% | 1,000,000 | 1,000,000 | - |
| 海南赛格股份有限公司 | 0.56% | 1,000,000 | 1,000,000 | - |
| 广东三星企业(集团)股份有限公司 | 0.05% | 500,000 | 500,000 | - |
| 海南中海联置业股份有限公司 | 0.74% | 1,000,000 | 1,000,000 | - |
| 深圳嘉丰纺织公司 | 13.82% | 16,725,214 | 16,725,214 | - |
| 深圳金融电子结算中心 | - | 15,770,570 | - | 15,770,570 |
| 金融清算总中心会员费 | - | 12,000,000 | - | 12,000,000 |
| 人行深圳分行融资中心 | - | 10,000,000 | 2,000,000 | 8,000,000 |
| 广东人行融资中心 | - | 5,000,000 | 1,750,000 | 3,250,000 |
| 昆明市银行电子结算中心会员费 | - | 6,000,000 | - | 6,000,000 |
| 云南省银行业协会(会员基金) | - | 15,000 | - | 15,000 |
| 合 计 | | 150,672,639 | 52,907,433 | 97,765,206 |

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 | - | - | - | 98,946 | 3,565,746 | 5,487,206 | 17,089,828 | 26,241,726 | |
| 购入 | 36,517,356 | 9,878,039 | 33,322,113 | 31,009,190 | 30,857,419 | 6,035,114 | 22,147,379 | 169,766,610 | |
| 清理转出 | 350,064,701 | 3,677,031 | 12,631,376 | 11,202,908 | 3,792,391 | 93,130 | 6,177,272 | 387,638,809 | |
| 2006 年 12 月 31 日 | 1,955,368,787 | 218,194,582 | 408,199,659 | 193,319,655 | 269,035,468 | 301,765,691 | 484,550,722 | 3,830,434,564 | |
| <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 | 61,318,717 | 28,391,848 | 44,261,410 | 15,984,391 | 35,576,419 | 26,941,026 | 69,031,634 | 281,505,445 | |
| 清理转出 | 16,432,627 | 3,479,811 | 12,046,026 | 10,145,824 | 2,767,457 | - | 4,920,672 | 49,792,417 | |
| 2006 年 12 月 31 日 | 509,871,573 | 171,586,065 | 272,165,314 | 141,252,338 | 182,440,444 | 225,340,104 | 333,399,654 | 1,836,055,492 | |
| <u>净值</u> | | | | | | | | | |
| 2006 年 12 月 31 日 | 1,445,497,214 | 46,608,517 | 136,034,345 | 52,067,317 | 86,595,024 | 76,425,587 | 151,151,068 | 1,994,379,072 | |
| 2005 年 12 月 31 日 | 1,803,930,649 | 65,319,546 | 147,558,992 | 38,000,656 | 88,773,212 | 91,937,423 | 182,202,095 | 2,417,722,573 | |

于 2006 年 12 月 31 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 218,430,000 元（2005 年 12 月 31 日：人民币 540,413,501 元），净值为人民币 151,345,087 元（2005 年 12 月 31 日：人民币 465,879,785 元）。

13. 无形资产

| 种类 | 2005 年 12 月 31 日 | 本年增减 | 本年摊销 | 2006 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------|------------|------------------|
| 购买软件款 | 22,911,290 | 18,554,576 | 14,898,456 | 26,567,410 |
| 购买分支机构款 | 18,669,167 | - | 18,669,167 | - |
| 合 计 | 41,580,457 | 18,554,576 | 33,567,623 | 26,567,410 |

| 种类 | 原始发生额 | 累计摊销 | 2006 年 12 月 31 日 |
|---------|-------------|-------------|------------------|
| 购买软件款 | 145,839,323 | 119,271,913 | 26,567,410 |
| 购买分支机构款 | 33,400,000 | 33,400,000 | - |
| 合 计 | 179,239,323 | 152,671,913 | 26,567,410 |

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 递延所得税资产 | | |
| 年初余额 | 1,000,888,827 | 752,297,347 |
| 本年发生 | 133,451,330 | 406,337,164 |
| 本年转回 | -131,696,677 | -157,745,684 |
| 年末余额 | 1,002,643,480 | 1,000,888,827 |
| 递延所得税负债 | | |
| 年初余额 | 235,048,573 | 198,221,460 |
| 本年发生 | 22,159,970 | 36,827,113 |
| 本年转回 | -23,396,468 | - |
| 年末余额 | 233,812,075 | 235,048,573 |

产生递延所得税资产的暂时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暂时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，以及可供出售金融资产未实现损益。

15. 其他资产

| 项目 | 注释 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|--------|-----|------------------|------------------|
| 其他应收款： | (1) | | |
| 其中：诉讼费 | | 167,555,333 | 159,564,938 |
| 其他 | | 200,389,537 | 123,649,508 |
| 减：坏账准备 | | 181,090,531 | 162,803,076 |
| 净额 | | 186,854,339 | 120,411,370 |
| 预付账款 | | 55,911,494 | 45,818,953 |
| 抵债资产： | | | |
| 其中：房产 | | 1,058,969,761 | 898,638,293 |
| 股权 | | 102,229,703 | 102,229,703 |
| 其他 | | 22,910,115 | 23,193,515 |
| 减：减值准备 | | 220,007,753 | 171,827,006 |
| 净额 | | 964,101,826 | 852,234,505 |
| 待摊费用 | | 24,169,334 | 18,156,677 |
| 应收租赁款 | | 4,049,980 | 4,194,739 |
| 减：坏账准备 | | 4,049,980 | 4,194,739 |
| 净额 | | - | - |
| 在建工程 | (2) | 9,521,431 | 4,592,695 |
| 长期待摊费用 | (3) | 116,833,740 | 121,482,186 |
| 合 计 | | 1,357,392,164 | 1,162,696,386 |

(1) 其他应收款

| 2006 年 12 月 31 日 | | | | |
|------------------|-------------|---------|-------------|-------------|
| 账龄 | 金额 | 比例% | 减值准备 | 净值 |
| 1 年以内 | 160,091,174 | 43.51% | 34,991,603 | 125,099,571 |
| 1 至 2 年 | 57,070,435 | 15.51% | 26,480,080 | 30,590,355 |
| 2 至 3 年 | 28,225,390 | 7.67% | 12,255,845 | 15,969,545 |
| 3 年以上 | 122,557,871 | 33.31% | 107,363,003 | 15,194,868 |
| 合 计 | 367,944,870 | 100.00% | 181,090,531 | 186,854,339 |

| 2005 年 12 月 31 日 | | | | |
|------------------|-------------|---------|-------------|-------------|
| 账龄 | 金额 | 比例 | 减值准备 | 净值 |
| 1 年以内 | 94,794,467 | 33.47% | 12,876,216 | 81,918,251 |
| 1 至 2 年 | 28,564,878 | 10.09% | 2,856,488 | 25,708,390 |
| 2 至 3 年 | 15,980,912 | 5.64% | 3,196,183 | 12,784,729 |
| 3 年以上 | 143,874,189 | 50.80% | 143,874,189 | - |
| 合 计 | 283,214,446 | 100.00% | 162,803,076 | 120,411,370 |

其他资产中无应收持有本行 5% 以上股份的股东之款项。

其中金额较大的款项如下：

| 2006 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------|-------------|------------|------------|
| 项目 / 内容 | 金额 | 坏账准备 | 净额 |
| 暂付诉讼费 | 167,555,333 | 90,711,561 | 76,843,772 |
| 国信证券深圳振华路营业部 | 59,571,978 | - | 59,571,978 |
| 艺丰广场 | 33,815,175 | 26,000,000 | 7,815,175 |
| 元盛公司（见附注十三、1） | 10,988,978 | - | 10,988,978 |
| 龙华土地款 | 9,607,758 | 2,947,758 | 6,660,000 |

| 项目 / 内容 | 2005 年 12 月 31 日 | | |
|---------------|------------------|------------|------------|
| | 金额 | 坏账准备 | 净额 |
| 暂付诉讼费 | 159,564,938 | 83,533,983 | 76,030,955 |
| 购房款 | 22,447,541 | 22,447,541 | - |
| 苏州群鹰购物中心 | 8,680,000 | 8,680,000 | - |
| 珠海伟思有限公司赔偿金 | 8,570,000 | 8,570,000 | - |
| 元盛公司（见附注十三、1） | 6,985,388 | - | 6,985,388 |

（2）在建工程

| | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 年初余额 | 4,592,695 | 11,792,846 |
| 本年增加 | 31,170,462 | 15,511,657 |
| 本年处置 | - | 9,802,632 |
| 转入固定资产 | 26,241,726 | 12,909,176 |
| 年末余额 | 9,521,431 | 4,592,695 |

本行在建工程年末余额主要系办公楼装修工程款项，其资金来源均为本行自有营运资金，无借款费用资本化。

（3）长期待摊费用

| 种类 | 2005 年 12 月 31 日 | 本年增减 | 本年摊销 | 2006 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------|------------|------------------|
| 开办费 | - | 2,150,469 | 2,150,469 | - |
| 房屋租金 | 111,992,189 | 12,659,834 | 16,488,048 | 108,163,975 |
| 广告费 | 544,857 | 148,570 | 468,563 | 224,864 |
| 其他 | 8,945,140 | 5,440,281 | 5,940,520 | 8,444,901 |
| 合 计 | 121,482,186 | 20,399,154 | 25,047,600 | 116,833,740 |

| | 2006 年 12 月 31 日 | | |
|--------|------------------|------------|-------------|
| | 原始发生额 | 累计摊销 | 净额 |
| 长期待摊费用 | | | |
| 房屋租金 | 176,920,335 | 68,756,360 | 108,163,975 |
| 广告费 | 2,092,249 | 1,867,385 | 224,864 |
| 其他 | 34,973,012 | 26,528,111 | 8,444,901 |
| 合 计 | 213,985,596 | 97,151,856 | 116,833,740 |

16. 客户存款

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 短期存款 | 113,613,457,719 | 97,381,560,790 |
| 短期储蓄存款 | 32,575,696,095 | 26,242,755,048 |
| 存入短期保证金 | 63,599,546,087 | 56,371,383,826 |
| 存入长期保证金 | 66,401,130 | 183,155,373 |
| 汇出汇款 | 410,227,400 | 435,240,779 |
| 应解汇款 | 656,187,323 | 568,300,743 |
| 长期存款 | 12,588,359,095 | 13,531,929,443 |
| 财政性存款 | 6,453,418,652 | 4,714,343,476 |
| 长期储蓄存款 | 2,243,034,193 | 2,387,131,524 |
| 合 计 | 232,206,327,694 | 201,815,801,002 |

17. 应交税费

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 企业所得税 | 276,643,077 | 381,599,128 |
| 营业税 | 181,442,139 | 129,201,051 |
| 城市建设维护税 | 10,056,384 | 7,093,231 |
| 教育费附加 | 6,438,071 | 3,862,874 |
| 合 计 | 474,579,671 | 521,756,284 |

18. 其他负债

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 应付代理证券款项 | 12,443,911 | 24,488,254 |
| 应付股利 | 22,213,999 | 23,441,268 |
| 其他应付款 | 1,144,105,035 | 1,002,789,975 |
| 预提费用 | 73,393,656 | 22,561,812 |
| 长期应付款 | 188,573 | 754,293 |
| 合 计 | 1,252,345,174 | 1,074,035,602 |

其他应付款大额项目如下：

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|
| 应付购买债券款 | 500,000,000 |
| 应付银行本票 | 252,073,080 |
| 久悬未取款项 | 84,280,974 |
| 财务系统待处理款项 | 81,756,142 |
| 代收他行票据 | 55,190,515 |

| 项目 | 2005 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|
| 应付银行本票 | 386,718,906 |
| 24 小时系统暂收过渡户 | 138,899,540 |
| 同城 ATM&Post | 103,723,209 |
| 代收他行票据 | 78,247,559 |
| 久悬未取款项 | 76,546,697 |

19. 股本

(每股面值：人民币 1 元)

| 项目 | 2005 年 12 月 31 日 | 本年增减 | 2006 年 12 月 31 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：高级管理人员持有股份 | 80,997 | 50,000 | 130,997 |
| 股份总额 | 1,945,822,149 | - | 1,945,822,149 |

20. 资本公积

| 项目 | 2005 年 12 月 31 日 | 本年增减 | 2006 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------|------------------|
| 股本溢价 | 1,571,729,344 | - | 1,571,729,344 |
| 可供出售金融资产未实现损益 | 2,643,889 | 74,143,382 | 76,787,271 |
| 合 计 | 1,574,373,233 | 74,143,382 | 1,648,516,615 |

21. 盈余公积

| 项目 | 2005 年 12 月 31 日 | 本年计提 | 2006 年 12 月 31 日 |
|-------|------------------|-------------|------------------|
| 法定公积金 | 324,200,160 | 130,290,653 | 454,490,813 |

22. 未分配利润

年初未分配利润人民币 773,313,440 元（经追溯调整，见附注三），加本年实现净利润人民币 1,302,906,538 元，可供分配利润人民币 2,076,219,978 元，经本行 2007 年 3 月 20 日董事会决议建议的 2006 年度利润分配预案如下（尚待股东大会批准）：按净利润 10% 提取法定盈余公积人民币 130,290,653 元，提取一般风险准备人民币 1,200,000,000 元，余未分配利润人民币 745,929,325 元，留待以后分配。

23. 利息净收入

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|-----------|----------------|---------------|
| 利息收入，其中： | | |
| 存放中央银行款项 | 281,430,318 | 243,396,831 |
| 存放同业款项 | 241,370,317 | 139,522,603 |
| 拆出资金 | 190,706,219 | 83,212,688 |
| 买入返售款项 | 60,825,904 | 70,939,145 |
| 债券投资 | 880,281,113 | 784,025,000 |
| 发放贷款和垫款 | 9,896,603,408 | 7,342,916,306 |
| 小 计 | 11,551,217,279 | 8,664,012,573 |
| 减：利息支出，其中 | | |
| 客户存款 | 3,549,049,025 | 2,887,093,761 |
| 同业存放款项 | 254,543,387 | 255,072,605 |
| 拆入资金 | 17,037,071 | 27,083,779 |
| 卖出回购款项 | 57,906,694 | 24,871,903 |
| 其他 | 1,190,236,753 | 576,214,768 |
| 小 计 | 5,068,772,930 | 3,770,336,816 |
| 净利息收入 | 6,482,444,349 | 4,893,675,757 |

24. 手续费及佣金净收入

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|----------------|-------------|-------------|
| 手续费及佣金收入，其中： | | |
| 结算手续费收入 | 131,187,085 | 97,011,642 |
| 国际结算手续费收入 | 84,908,174 | 79,113,104 |
| 代理业务手续费收入 | 18,393,551 | 10,504,598 |
| 委托贷款手续费收入 | 13,994,060 | 13,849,447 |
| 银行卡手续费收入 | 98,819,193 | 57,818,439 |
| 其他 | 78,092,779 | 48,789,528 |
| 小 计 | 425,394,842 | 307,086,758 |
| 减：手续费及佣金支出，其中： | | |
| 联合贷款手续费支出 | 32,950,426 | - |
| 代理业务手续费 | 12,845,243 | 11,664,249 |
| 发展卡手续费支出 | 32,074,146 | 21,987,183 |
| 同业往来手续费支出 | 16,514,662 | 24,878,796 |
| 其他 | 24,468,969 | 9,460,237 |
| 小 计 | 118,853,446 | 67,990,465 |
| 手续费及佣金净收入 | 306,541,396 | 239,096,293 |

25. 投资收益

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|--------------|-------------|-------------|
| 债券投资交易差价净收入 | 52,063,510 | 111,475,992 |
| 出售可供出售股权投资收入 | 58,501,466 | - |
| 合 计 | 110,564,976 | 111,475,992 |

26. 以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产/金融负债的净收益（“ - ” 损失）

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|-------------------------------|-------------|------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的已实现损益 | -11,342,159 | -1,201,897 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动 | -10,019,824 | 9,580,149 |
| 衍生金融工具公允价值变动净收入/损失 | 5,090,864 | -7,261,160 |
| 合 计 | -16,271,119 | 1,117,092 |

27. 业务及管理费

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 人工费用 | | |
| 工资、奖金及福利费 | 1,231,561,288 | 898,177,928 |
| 劳动保险及社会福利 | 98,885,166 | 95,343,238 |
| 其他 | 104,819,936 | 92,680,320 |
| 小 计 | 1,435,266,390 | 1,086,201,486 |
| 一般管理费用 | | |
| 工会经费及干部培训费 | 36,517,628 | 25,290,970 |
| 电子设备运转费 | 66,796,535 | 46,229,565 |
| 邮电费 | 60,601,571 | 48,493,504 |
| 钞币运送费 | 19,514,845 | 20,103,524 |
| 水电费 | 33,954,432 | 27,313,779 |
| 公杂及印刷费 | 134,322,054 | 92,045,994 |
| 差旅费 | 119,511,685 | 103,344,465 |
| 业务宣传活动费 | 151,046,556 | 96,225,663 |
| 汽车费用 | 119,958,414 | 83,199,711 |
| 诉讼费 | 33,233,447 | 30,799,088 |
| 咨询及中介费用 | 107,033,961 | 46,596,027 |
| 低值易耗品 | 28,666,700 | 17,678,173 |
| 税金 | 33,738,290 | 27,089,655 |
| 银监会监管费 | 47,399,941 | 42,413,943 |
| 其他 | 193,814,871 | 151,509,575 |
| 小 计 | 1,186,110,930 | 858,333,636 |
| 折旧、摊销及租赁费 | | |
| 固定资产折旧 | 281,505,445 | 330,349,605 |
| 无形资产摊销 | 33,567,623 | 31,581,081 |
| 长期待摊费用摊销 | 25,047,600 | 18,778,847 |
| 租赁费 | 289,282,013 | 271,566,952 |
| 小 计 | 629,402,681 | 652,276,485 |
| 合 计 | 3,250,780,001 | 2,596,811,607 |
| 其中包括： | | |
| 财务报表审计费用 | 10,250,000 | 8,650,000 |

28. 营业利润地区分部情况

| 项 目 | 2006 年度 | | | | | | |
|-----------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|
| | 华南地区 | 华东地区 | 华北东北 | 西南 | 离岸 | 抵消 | 合计 |
| 净利息收入 | 2,829,672,567 | 2,174,105,578 | 1,116,062,688 | 317,938,795 | 44,664,721 | - | 6,482,444,349 |
| 手续费及佣金净收入 | 174,877,589 | 56,805,397 | 49,680,865 | 4,290,627 | 20,886,918 | - | 306,541,396 |
| 其他经营净收入 | 242,708,011 | 46,870,795 | 57,922,390 | 2,790,129 | -4,059,524 | - | 346,231,801 |
| 营业收入 | 3,247,258,167 | 2,277,781,770 | 1,223,665,943 | 325,019,551 | 61,492,115 | - | 7,135,217,546 |
| 业务及管理费 | 1,671,873,791 | 885,144,758 | 551,351,355 | 142,410,097 | - | - | 3,250,780,001 |
| 营业税金及附加 | 188,197,783 | 212,311,006 | 123,510,066 | 29,453,804 | - | - | 553,472,659 |
| 资产减值准备 | 1,249,396,617 | 114,213,972 | 8,572,610 | 53,612,835 | - | - | 1,425,796,034 |
| 营业利润 | 137,789,976 | 1,066,112,034 | 540,231,912 | 99,542,815 | 61,492,115 | - | 1,905,168,852 |
| 总资产 | 160,143,039,635 | 90,585,082,009 | 60,197,106,296 | 13,095,648,233 | 2,796,431,773 | 66,241,044,708 | 260,576,263,238 |
| 总负债 | 155,776,355,007 | 89,367,239,113 | 59,483,417,059 | 12,982,189,728 | 2,733,643,792 | 66,241,044,708 | 254,101,799,991 |
| 所有者权益 | 4,366,684,628 | 1,217,842,896 | 713,689,237 | 113,458,505 | 62,787,981 | - | 6,474,463,247 |

29. 营业外收入及营业外支出

| 营业外收入 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|--------------------|-------------|-------------|
| 固定资产处置收益 | 61,419,592 | 21,072,508 |
| 抵债资产处置及租赁收益 | 21,438,645 | 1,414,500 |
| 罚款收入 | 46,359 | 2,788,634 |
| 其他收入 | 26,497,754 | 5,822,014 |
| 合 计 | 109,402,350 | 31,097,656 |
| 营业外支出 | | |
| 计提预计负债 | - | 48,328,799 |
| 固定资产清理损失 | 1,492,051 | 3,368,718 |
| 处置抵债资产支出 | 4,363,240 | 2,356,598 |
| 其他支出 | 14,193,946 | 13,181,506 |
| 合 计 | 20,049,237 | 67,235,621 |
| 营业外净收入 (“ - ” 净支出) | 89,353,113 | -36,137,965 |

30. 所得税费用

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|---------------|-------------|--------------|
| 应交所得税 | 692,719,668 | 499,132,006 |
| 以前年度应交所得税的调整 | 15,437,605 | -478,538 |
| 发生及转回的递延所得税资产 | -1,754,653 | -248,591,480 |
| 发生及转回的递延所得税负债 | -14,787,193 | 36,827,113 |
| 合 计 | 691,615,427 | 286,889,101 |

八、现金流量表补充资料

1. 补充资料

| 补充资料 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 1、将净利润调节为经营活动的现金流量： | | |
| 净利润 | 1,302,906,538 | 311,007,640 |
| 资产减值准备 | 1,425,796,034 | 1,802,782,794 |
| 固定资产折旧 | 281,505,445 | 330,349,605 |
| 无形资产摊销 | 33,567,623 | 31,581,081 |
| 长期待摊费用摊销 | 25,047,600 | 18,778,847 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益 | -59,927,541 | -17,703,790 |
| 公允价值变动损失/（收入） | 4,928,960 | -2,318,989 |
| 投资收入 | -990,846,089 | -895,500,992 |
| 递延所得税资产减少 | -1,754,653 | -248,591,480 |
| 递延所得税负债(减少)/增加 | -14,787,193 | 36,827,113 |
| 待摊费用的减少 | -6,012,657 | -9,111,496 |
| 预提费用的增加 | 50,831,844 | 7,354,681 |
| 经营性应收项目的减少 | -31,521,076,841 | -30,746,324,879 |
| 经营性应付项目的增加 | 36,877,306,290 | 25,091,620,763 |
| 收到已核销款项 | 2,900,107 | 3,664,616 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 7,410,385,467 | -4,285,584,486 |
| 2、现金及现金等价物净增加情况： | | |
| 现金的期末余额 | 13,562,690,187 | 12,216,444,922 |
| 减：现金的期初余额 | 12,216,444,922 | 9,526,450,136 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 4,444,824,991 | 7,231,455,189 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 7,231,455,189 | 6,102,659,287 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -1,440,384,933 | 3,818,790,688 |

2. 现金及现金等价物

| 项目 | 2006-12-31 | 2005-12-31 |
|------------------|----------------|----------------|
| 一、现金 | 13,562,690,187 | 12,216,444,922 |
| 其中：库存现金 | 909,080,069 | 787,992,420 |
| 可随时用于支付的存放中央银行款项 | 10,475,761,220 | 10,437,186,921 |
| 存放同业款项 | 2,177,848,898 | 991,265,581 |
| 二、现金等价物 | 4,444,824,991 | 7,231,455,189 |
| 其中：三个月内到期的存放同业款项 | 515,864,417 | 3,501,364,589 |
| 三个月内到期的拆放同业款项 | 2,807,748,850 | 1,577,936,050 |
| 三个月内到期的债券投资 | 1,121,211,724 | 2,152,154,550 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 18,007,515,178 | 19,447,900,111 |

3. 收到其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|---------|---------------|---------------|
| 汇兑净收益 | 145,986,370 | 132,256,615 |
| 其他业务净收益 | 105,951,574 | 71,988,659 |
| 其他 | 757,825,154 | 1,491,910,016 |
| 合 计 | 1,009,763,098 | 1,696,155,290 |

4. 支付其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 2006 年度 | 2005 年度 |
|-----------|---------------|---------------|
| 营业费用支付的现金 | 1,442,181,863 | 1,690,224,800 |
| 预计负债支付的现金 | 3,269,860 | - |
| 其他 | 345,530,275 | 77,101,961 |
| 合 计 | 1,790,981,998 | 1,767,326,761 |

九、流动性风险（金额单位：万元）

本行对于 2006 年 12 月 31 日的资产负债的到期日分析如下：

| 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 | 无限期 | 合计 |
|--------------------------------------|---------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 1,138,485 | - | - | - | - | 1,490,333 | 2,628,818 |
| 存放同业款项 | 750 | 217,785 | 66,586 | 22,979 | - | - | - | 308,100 |
| 拆出资金 | 8,451 | - | 320,117 | 3,850 | 4,500 | - | - | 336,918 |
| 买入返售款项 | 2,417 | - | 920,160 | 164,600 | 40,000 | - | - | 1,127,177 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 及交易性衍生金融资产 | - | - | 209 | 1,782 | 39,265 | 3,756 | - | 45,012 |
| 发放贷款及垫款 | 789,452 | 42,931 | 3,436,821 | 8,085,877 | 2,064,983 | 3,104,416 | - | 17,524,480 |
| 投资 | - | - | 168,271 | 1,200,605 | 1,167,957 | 1,015,375 | 29,245 | 3,581,453 |
| 其他 | 106,822 | - | 47,032 | 30,064 | 2,423 | 109,590 | 209,737 | 505,668 |
| 资产总计 | 907,892 | 1,399,201 | 4,959,196 | 9,509,757 | 3,319,128 | 4,233,137 | 1,729,315 | 26,057,626 |
| 负债： | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 1,398,820 | 175,176 | 132,928 | - | - | - | 1,706,924 |
| 卖出回购款项 | - | - | 27,793 | 46,308 | - | - | - | 74,101 |
| 客户存款 | - | 15,323,506 | 3,573,155 | 2,867,834 | 1,452,689 | 3,449 | - | 23,220,633 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 及交易性衍生金融负债 | - | - | 2,805 | 38,870 | 5,755 | 3,757 | - | 51,187 |
| 应交税费 | - | - | - | 47,458 | - | - | - | 47,458 |
| 其他 | - | 65,201 | 122,706 | 80,575 | 17,987 | 23,408 | - | 309,877 |
| 负债总计 | - | 16,787,527 | 3,901,635 | 3,213,973 | 1,476,431 | 30,614 | - | 25,410,180 |
| 净额 | 907,892 | -15,388,326 | 1,057,561 | 6,295,784 | 1,842,697 | 4,202,523 | 1,729,315 | 647,446 |

十、货币风险（金额单位：万元）

本行对于 2006 年 12 月 31 日的资产负债按币种分析如下：

| 币种 | 人民币 | 美元折人民币 | 其他外币折人民币 | 本外币合计 |
|-----------------|------------|---------|----------|------------|
| 资产： | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,579,178 | 32,231 | 17,409 | 2,628,818 |
| 存放同业款项 | 164,811 | 118,411 | 24,878 | 308,100 |
| 拆出资金 | 52,514 | 187,754 | 96,650 | 336,918 |
| 买入返售款项 | 1,127,177 | - | - | 1,127,177 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 | | | | |
| 损益的金融资产及交易性衍生金融 | 2,152 | 42,446 | 414 | 45,012 |
| 资产 | | | | |
| 发放贷款及垫款 | 17,157,862 | 280,396 | 86,222 | 17,524,480 |
| 投资 | 3,448,969 | 102,534 | 29,950 | 3,581,453 |
| 其他 | 486,492 | 16,020 | 3,156 | 505,668 |
| 资产总计 | 25,019,155 | 779,792 | 258,679 | 26,057,626 |
| | | | | |
| 负债： | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,573,863 | 125,669 | 7,392 | 1,706,924 |
| 客户存款 | 22,366,741 | 618,454 | 235,438 | 23,220,633 |
| 卖出回购款项 | 74,101 | - | - | 74,101 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 | | | | |
| 损益的金融负债及交易性衍生金融 | 780 | 50,068 | 339 | 51,187 |
| 负债 | | | | |
| 应交税费 | 47,458 | - | - | 47,458 |
| 其他 | 300,829 | 6,492 | 2,556 | 309,877 |
| 负债总计 | 24,363,772 | 800,683 | 245,725 | 25,410,180 |
| 净额 | 655,383 | -20,891 | 12,954 | 647,446 |

十一、利率风险

本行对于 2006 年 12 月 31 日的资产负债按重新定价日或到期日（较早者）的分析如下：

| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 至 12 个月 | 1 年至 2 年 | 2 年至 3 年 | 3 年至 4 年 | 4 年至 5 年 | 5 年以上 | 已逾期/ 不计息 | 合计 |
|----------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| 资产： | | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,516,907 | - | - | - | - | - | - | - | 111,911 | 2,628,818 |
| 存放同业款项 | 282,621 | - | 21,102 | - | - | - | - | - | 4,377 | 308,100 |
| 拆出资金 | 266,647 | 53,470 | 8,350 | - | - | - | - | - | 8,451 | 336,918 |
| 买入返售款项 | 488,610 | 431,550 | 164,600 | 40,000 | - | - | - | - | 2,417 | 1,127,177 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及交易性衍生金融资产 | 8,922 | 4,746 | 29,068 | - | - | - | - | - | 2,276 | 45,012 |
| 发放贷款及垫款 | 3,435,877 | 2,944,513 | 9,137,929 | 599,794 | 130,701 | 135,589 | 82,888 | 228,656 | 828,533 | 17,524,480 |
| 投资 | 160,213 | 282,116 | 1,482,760 | 296,668 | 149,182 | 31,813 | 377,861 | 771,595 | 29,245 | 3,581,453 |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | 505,668 | 505,668 |
| 资产总计 | <u>7,159,797</u> | <u>3,716,395</u> | <u>10,843,809</u> | <u>936,462</u> | <u>279,883</u> | <u>167,402</u> | <u>460,749</u> | <u>1,000,251</u> | <u>1,492,878</u> | <u>26,057,626</u> |
| 负债： | | | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,428,966 | 151,431 | 126,527 | - | - | - | - | - | - | 1,706,924 |
| 吸收存款 | 17,085,932 | 1,703,927 | 2,930,894 | 632,066 | 311,101 | 5,774 | 443,002 | 2 | 1,293 | 23,113,991 |
| 卖出回购款项 | 15,387 | 12,406 | 46,308 | - | - | - | - | - | - | 74,101 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及交易性衍生金融负债 | 16,263 | 2,596 | 29,516 | - | - | - | - | - | 2,812 | 51,187 |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | 463,977 | 463,977 |
| 负债总计 | <u>18,546,548</u> | <u>1,870,360</u> | <u>3,133,245</u> | <u>632,066</u> | <u>311,101</u> | <u>5,774</u> | <u>443,002</u> | <u>2</u> | <u>468,082</u> | <u>25,410,180</u> |
| 净额 | <u>-11,386,751</u> | <u>1,846,035</u> | <u>7,710,564</u> | <u>304,396</u> | <u>-31,218</u> | <u>161,628</u> | <u>17,747</u> | <u>1,000,249</u> | <u>1,024,796</u> | <u>647,446</u> |

十二、资产负债表外项目

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 表外应收利息 | 3,958,230,729 | 3,237,140,390 |
| 委托贷款及投资 | 5,898,988,127 | 6,642,519,490 |
| 委托资金 | 5,898,988,127 | 6,642,519,490 |

开出信用证、开出保证凭信、开出承兑汇票的情况见附注十五、2。

十三、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，认缴资本为美元 7.24 亿元，主要业务为从事战略性投资。该公司于 2000 年 6 月 22 日成立，初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由 David Bonderman、James G. Coulter、William S. Price III 及 Richard C. Blum 先生拥有。

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 月收回。

深圳市元盛实业有限公司系本行全资子公司（见附注一），于 2006 年 12 月 31 日，本行应收深圳市元盛实业有限公司的往来款人民币 10,988,978 元（列入“其他应收款”2005 年 12 月 31 日：人民币 6,985,388 元），应收的长期拨付款人民币 507,347,529 元（列入“长期股权投资”，已提取减值准备人民币 391,117,893 元）。

2、有重大影响的关联方及其交易

(1) 本行董事、监事、高级管理人员本年关联交易情况：

| 项目 | 贷款 | 存款 |
|------------------|-----------|------------|
| 2005 年 12 月 31 日 | 2,712,667 | 9,491,848 |
| 本年增加 | - | 50,261,563 |
| 本年减少 | 2,712,667 | 48,967,527 |
| 2006 年 12 月 31 日 | - | 10,785,885 |
| 利息收入/(利息支出) | 23,543 | (137,237) |

(2) 本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联贷款情况

于 2006 年 12 月 31 日，本行批准予本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联授信额度共人民币 241,525 万元，实际贷款余额人民币 118,694 万元，贴现及其他授信余额人民币 14,004 万元。

(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房地产物业中介服务协议，本行向该公司支付服务费用港币 3,320,598 元(2005 年度已支付港币 2,675,153 元，其余尚未支付)。本年末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计咨询费的 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。

于 2006 年 6 月 26 日，本行董事会审议通过了《关于变更 战略合作协议 签约方的议案》，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。

于 2007 年 1 月，本公司与通用电气金融国际金融公司及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司签署了协议函。根据该协议函，上述《股份认购协议》及《战略合作协议》的有效期延长到 2007 年 6 月 30 日。

于 2006 年 10 月，经中国人民银行批准，本行与沃尔玛中国投资有限公司、GE 消费者金融集团合作发行了联名信用卡——沃尔玛畅享卡。就该卡的系统支持，经董事会批准，本行与通用电气管理技术咨询（上海）有限公司签署的处理系统外包及相关咨询协议包括《IT 及咨询服务协议》、《软件访问协议》、《保证函》、《工作说明书》。相关协议主要内容如下：

（1）通用电气管理技术咨询（上海）有限公司向本行信用卡有关项目提供IT 服务和咨询服务，本行支付相关服务费用。按照本合同，本行需支付的相关费用包括：

- （i）初始固定费用为人民币48,834,594元，分五年支付；
- （ii）每月运营成本，按实际发生额上浮10%计算；
- （iii）数据管理费用，将按照信用卡发卡量及交易量计算，并在此基础上上浮10%；

- (iv) 额外服务费用，包括咨询费及其他服务费用。咨询费应在成本补偿的基础上计算，并可在此基础上上浮40%，与国际公司提供类似服务的普遍成本费率一致。本行可选择以现金支付或以发行新股的方式支付咨询费。若选择以现金支付，将可享受21.4%的折扣；若选择以发行新股支付，则在协议签订日五年后，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，本行须支付的股份数量按累积咨询费用的85%加累计差旅费用的100%，除以支付前一个月本行流通股的平均价格确定。若本行在选择以发行新股支付后由于任何原因未能执行，则须立即按累计咨询费的100%加累计差旅费用的100%以现金支付。
- (v) 可能发生的过渡成本。

(2) 通用电气管理技术咨询（上海）有限公司免费向本行提供软件访问服务。

(3) 通用电气管理技术咨询（上海）有限公司利用其全球合作伙伴，为本行有关信用卡项目提供服务支持。

本年度本行根据上述协议计提了人民币 4,109 万元的咨询费用。截至 2006 年 12 月 31 日，尚未支付的相关咨询费余额为人民币 3,581 万元（2005 年 12 月 31 日：人民币 1,010 万元）。

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）有限公司及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司均为在中国设立的外商独资企业。上述三家公司均由美国通用电气公司最终控股。

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。

十四、或有事项

截至 2006 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 25 笔，涉及金额人民币 18,764 万元。本行对该等诉讼计提了人民币 5,545 万元的预计负债。

除正常银行开出保证凭信业务外（见附注十五、2），本行无经董事会同意的重大对外担保事项。

2006 年 4 月 11 日，德恒证券有限责任公司清算组向本行递交《催款函》，要求本行归还人民币 2.64 亿元资金；2006 年 12 月 6 日，南方证券破产清算组向本行送达《清偿债务通知书》，要求本行清偿人民币 1.58 亿元债务。以前年度，本行也收到中国证券监督管理委员会机构监管部及上市公司监管部的通知要求归还上述款项。本行对上述“归还资金”或“清偿债务”的要求均提出异议。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。截至本财务报表批准报出日止，本行没有向有关方面归还该等款项。管理层认为无需对该事项在本年度确认预计负债。

十五、承诺事项

1、本行已签定租赁合同的约定租金支出情况如下：

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 1 年内支付 | 257,844,253 | 252,521,980 |
| 1 至 5 年内支付 | 603,810,329 | 630,161,691 |
| 5 年以上支付 | 314,658,919 | 388,206,093 |
| 合计 | 1,176,313,501 | 1,270,889,764 |

2、本行贷款承诺事项如下

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 开出信用证 | 1,720,642,196 | 2,082,434,994 |
| 开出保证凭信 | 2,531,815,404 | 2,678,281,381 |
| 开出承兑汇票 | 101,280,502,321 | 83,953,929,355 |
| 未使用的信用卡额度 | 3,034,545,957 | 2,231,843,238 |

十六、资产负债表日后事项

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。经本行董事会 2007 年 3 月 20 日决议通过，于首次执行日，执行新会计准则对本行 2007 年期初股东权益调节如下：

| 项 目 | 金 额 |
|------------------------------|---------------|
| 2006 年 12 月 31 日股东权益（现行会计准则） | 6,474,463,247 |
| 拟以公允价值模式计量的投资性房地产 | 171,142,262 |
| 所得税 | -25,740,766 |
| 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则） | 6,619,864,743 |

自资产负债表日至本财务报表批准日，本行无其他重大资产负债表日后事项。

十七、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，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。该公司目前已停止营业，已进行了人员清理，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 12 月 31 日资产负债情况如下：

| 项目 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 货币资金 | 18,650,170 | 27,430,408 |
| 应收款项 | 134,151,270 | 179,284,492 |
| 减：坏账准备 | 73,554,113 | 118,013,787 |
| 应收款项净额 | 60,597,157 | 61,270,705 |
| 存货净额 | 44,858 | 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 | 52,269,928 | 53,208,354 |
| 资产总计 | 131,562,113 | 149,482,735 |
| 应付深圳发展银行 | 518,336,507 | 515,704,656 |
| 其他流动负债 | 4,343,499 | 15,004,173 |
| 负债合计 | 522,680,006 | 530,708,829 |
| 实收资本 | 21,010,000 | 21,010,000 |
| 未分配利润 | -412,127,893 | -402,236,094 |
| 股东权益合计 | -391,117,893 | -381,226,094 |
| 负债及股东权益总计 | 131,562,113 | 149,482,735 |

十八、财务报表补充资料

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 年度 | 2005 年度 | 2006 年度 | 2005 年度 |
| 主营业务利润 | 29.43% | 12.54% | 33.39% | 14.24% |
| 营业利润 | 29.43% | 12.54% | 33.39% | 14.24% |
| 净利润 | 20.12% | 6.15% | 22.83% | 6.99% |
| 扣除非经常性损益后利润 | 18.95% | 5.82% | 21.50% | 6.60% |

| 报告期利润 | 每股收益（元） | | | |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
| | 全面摊薄 | | 加权平均 | |
| | 2006 年度 | 2005 年度 | 2006 年度 | 2005 年度 |
| 主营业务利润 | 0.98 | 0.33 | 0.98 | 0.33 |
| 营业利润 | 0.98 | 0.33 | 0.98 | 0.33 |
| 净利润 | 0.67 | 0.16 | 0.67 | 0.16 |
| 扣除非经常性损益后利润 | 0.63 | 0.15 | 0.63 | 0.15 |

| 非经常性损益项目 | 2006 年度 |
|------------------------|-------------|
| 处置固定资产产生的损益 | 59,927,541 |
| 扣除计提资产减值准备后的营业外收入、支出净额 | 29,425,572 |
| 以上调整对所得税影响 | -13,402,967 |
| 合 计 | 75,950,146 |

由于本行在 2006 年度及 2005 年度并无任何会有潜在稀释影响的股份 ,故每股基本盈利与稀释盈利并无任何差异。

2. 资产减值准备明细表

| 项 目 | 2005 年 12 月 31 日 | 本期计提 (-)转回 | 本期转入资 本公积 | 本期核销 | 汇率变动 | 收回已核销 款项转回 | 2006 年 12 月 31 日 |
|------------|---------------------|---------------|--------------|-------------|-------------|---------------|---------------------|
| 一、坏账准备 | | | | | | | |
| 其他应收款 | 162,803,076 | 42,432,629 | - | 23,671,458 | -819,681 | 345,965 | 181,090,531 |
| 存放同业 | 76,826,553 | 6,113,447 | - | 15,515,000 | - | - | 67,425,000 |
| 拆放同业 | 181,441,800 | 8,915,900 | - | - | -2,385,900 | - | 187,971,800 |
| 拆放金融性公司 | 158,899,101 | 4,685,412 | - | 25,221,882 | -1,505,587 | 155,747 | 137,012,791 |
| 买入返售款项 | 27,549,923 | - | - | - | - | - | 27,549,923 |
| 应收租赁款 | 4,194,739 | - | - | - | -144,759 | - | 4,049,980 |
| 坏账准备合计 | 611,715,192 | 62,147,388 | - | 64,408,340 | -4,855,927 | 501,712 | 605,100,025 |
| | | | | | | | - |
| 二、贷款损失准备 | 6,232,551,493 | 1,303,298,163 | - | 563,956,472 | -37,150,918 | 2,398,395 | 6,937,140,661 |
| 三、长期投资减值准备 | 434,395,780 | 11,153,214 | 955,600 | - | -568,068 | - | 444,025,326 |
| 四、抵债资产减值准备 | 171,827,006 | 49,197,269 | - | 1,016,522 | - | - | 220,007,753 |
| 资产减值准备合计 | 7,450,489,471 | 1,425,796,034 | 955,600 | 629,381,334 | -42,574,913 | 2,900,107 | 8,206,273,765 |

3. 比较式财务报表中变化幅度超过 30%的重要项目及变动原因

| 财务报表项目 | 变动比例 | 变动原因说明 |
|---------------------------------------|----------|--|
| 存放同业款项 | -53.17% | 资金结构调整 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -49.58% | 资金结构调整 |
| 交易性衍生金融资产 | 297.24% | 公允价值变动 |
| 买入返售款项 | 30.08% | 资金结构调整 |
| 应收利息 | 46.35% | 生息资产规模扩大 |
| 可供出售金融资产 | -31.23% | 新会计准则下金融资产分类 |
| 持有至到期投资 | 100% | 新会计准则下金融资产分类 |
| 无形资产 | -36.11% | 本年摊销 |
| 同业存放款项 | 63.04% | 资金结构调整 |
| 交易性衍生金融负债 | 73.84% | 公允价值变动 |
| 卖出回购款项 | -36.63% | 资金结构调整 |
| 应付职工薪酬 | 49.94% | 人员、业绩增长使相应费用提高 |
| 净利息收入 | 32.50% | 业务增长，利差提高 |
| 手续费及佣金收入 | 38.53% | 业务增长 |
| 手续费及佣金支出 | 74.81% | 中介机构费用增加 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产/金融负债的净收益（“-”损失） | -156.56% | 公允价值变动 |
| 其他业务净收入 | 45.28% | 业务增长 |
| 营业税金及附加 | 32.75% | 业务收入增长所致 |
| 营业外收入 | 251.80% | 处置固定资产、抵债资产及久悬未取款项等处置净收益 |
| 营业外支出 | -70.18% | 预计负债情况好转 |
| 税前利润 | 233.59% | 资产质量好转，计提的资产减值准备减少 |
| 所得税费用 | 141.07% | 15% 税区转亏为盈及 33% 税区扩大盈利 |
| 净利润 | 318.93% | 净利息收入、中间业务净收入增长、资产质量好转因而计提的资产减值准备减少等因素综合影响 |

十九、本报告批准

本报告已经本行 2007 年 3 月 20 日董事会批准通过。

（二）新旧会计准则股东权益差异调节表审阅报告

审阅报告

深鹏所专审字[2007]135 号

深圳发展银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的深圳发展银行股份有限公司编制的 2007 年 1 月 1 日新旧会计准则股东权益差异调节表（以下简称“差异调节表”）。按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”（证监发[2006]136 号）编制差异调节表是深圳发展银行股份有限公司的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对差异调节表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅工作，该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对差异调节表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅工作主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信深圳发展银行股份有限公司差异调节表没有按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”（证监发[2006]136 号）的规定编制，未能在所有重大方面反映深圳发展银行股份有限公司执行新会计准则对 2007 年 1 月 1 日的股东权益调节结果。

此外，我们提醒差异调节表的使用者关注，如后附差异调节表中重要提示所述：差异调节表中列报的 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）与 2007 年度财务报告中所列报的相应数据可能存在差异。

附件：深圳发展银行股份有限公司新旧会计准则股东权益差异调节表

(此页无正文)

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

2007 年 3 月 20 日

龙 英

中国注册会计师

侯立勋

深圳发展银行股份有限公司

新旧会计准则股东权益差异调节表

2007 年 1 月 1 日

| 编号 | 项目名称 | 附注三 | 金额 |
|----|-------------------------------------|-----|---------------|
| | 2006 年 12 月 31 日股东权益（现行会计准则） | | 6,474,463,247 |
| 1 | 长期股权投资差额 | | - |
| | 其中：同一控制下企业合并形成的长期股权投资差额 | | - |
| | 其他采用权益法核算的长期股权投资贷方差额 | | - |
| 2 | 拟以公允价值模式计量的投资性房地产 | 1 | 171,142,262 |
| 3 | 因预计资产弃置费用应补提的以前年度折旧等 | | - |
| 4 | 符合预计负债确认条件的辞退补偿 | | - |
| 5 | 股份支付 | | - |
| 6 | 符合预计负债确认条件的重组义务 | | - |
| 7 | 企业合并 | | - |
| | 其中：同一控制下企业合并商誉的账面价值 | | - |
| | 根据新准则计提的商誉减值准备 | | - |
| 8 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产 | | - |
| 9 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | - |
| 10 | 金融工具分拆增加的权益 | | - |
| 11 | 衍生金融工具 | | - |
| 12 | 所得税 | 1 | -25,740,766 |
| 13 | 其他 | | - |
| | 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则） | | 6,619,864,743 |

附注是本表组成部分

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：王岚

深圳发展银行股份有限公司

股东权益调节表附注

2007 年 1 月 1 日

重要提示：

本行已于 2007 年 1 月 1 日起开始执行财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则》(以下简称“新会计准则”),目前本行正在评价执行新会计准则对本行财务状况、经营成果和现金流量所产生的影响(见附注三,主要影响为本行投资性房地产采用公允价值模式计量。),在对其进行慎重考虑并参照财政部对新会计准则的进一步讲解后,本行在编制 2007 年度财务报告时可能对编制“新旧会计准则股东权益差异调节表”(以下简称“差异调节表”)时所采用相关会计政策或重要认定进行调整,从而导致差异调节表中所列报的 2007 年 1 月 1 日股东权益(新会计准则)与 2007 年度财务报告中列报的相应数据之间可能存在差异。

一、编制目的

本行于 2007 年 1 月 1 日起开始执行新会计准则。为分析并披露执行新会计准则对上市公司财务状况的影响,中国证券监督管理委员会于 2006 年 11 月颁布了“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”(证监发[2006]136 号,以下简称“通知”),要求公司按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定,在 2006 年度财务报告的“补充资料”部分以差异调节表的方式披露重大差异的调节过程。

二、股东权益调节表编制基础

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。

经深圳发展银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会 2007 年 3 月 20 日决议,本行于 2007 年 1 月 1 日起执行新会计准则。

本行于 2007 年 1 月 1 日的新旧会计准则股东权益差异调节表是按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”(证监发[2006]136 号)的有关规定编制。

三、会计政策变更项目注释

1、拟以公允价值模式计量的投资性房地产

投资性房地产会计政策变更情况

本行投资性房地产是能够单独计量与出售,为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。

本行所持有的投资性房地产采用公允价值模式计量。公允价值参照单项房地产周边同类或类似房地产交易成交价格逐项做出合理估计，本行将定期聘请专业的独立第三方房地产评估机构对本行投资性房地产按上述公允价值确定方法评估确定其公允价值。

上述投资性房地产均为非自用房产，已出租或拟出售，其公允价值已经深圳市国咨土地房地产评估有限公司评估报告（深国资评字（2007）第 235 号）确定。

本行根据首次执行日投资性房地产账面净值和公允价值，并分别按房产所在地区税率计算递延所得税负债后，分别调整首次执行日会计报表相关项目，其中：调整投资性房地产公允价值 460,655,697 元，减少固定资产净值 289,513,435 元，调整递延所得税负债 25,740,766 元，增加资本公积—投资性房地产未实现损益 145,410,496 元。

2、其他变更项目

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。为了试行财政部 14 号文，本行 2006 年度已按《企业会计准则第 22 号 - 金融工具确认和计量》及相关会计准则的规定编制会计报表。因此，新会计准则与金融工具有关事项或交易不影响本行 2007 年度执行新会计准则股东权益调整。

另外，本行已于 2005 年度起按《金融企业会计制度》的规定，采用了资产负债表债务法核算所得税费用。

于 2007 年度，除按《企业会计准则第 3 号》对投资性房地产会计政策变更需追溯调整股东权益，以及除已实际执行新准则核算而无需追溯调整的事项或交易外，本行无任何按《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》第五条至第十九条的规定，需对本行按旧会计准则及《金融企业会计制度》编制的会计报表及股东权益进行股东权益追溯调整的重大事项及交易。

3、报告批准

本股东权益表及附注已经本行董事会于 2007 年 3 月 20 日董事会审议并批准。

(三) 安永会计师事务所审计报告

目 录

| | 页 码 |
|---------|------|
| 国际审计师报告 | 1 |
| 已审财务报表 | |
| 利润表 | 2 |
| 资产负债表 | 3 |
| 股东权益变动表 | 4-5 |
| 现金流量表 | 6 |
| 财务报表附注 | 7-59 |

国际审计师报告

致深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（“贵公司”）于二零零六年十二月三十一日的资产负债表，二零零六年会计年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表，以及重要会计政策及财务报表附注。

管理层对财务报表的责任

按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制财务报表是 贵公司管理层的责任。这种责任包括：设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；选择和运用恰当的会计政策；对会计估计作出合理估计。

审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照我们双方的业务协议条款的规定，仅向 贵公司股东报告。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据《国际审计准则》进行的。《国际审计准则》要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了 贵公司于二零零六年十二月三十一日的财务状况，以及二零零六年会计年度的经营成果和现金流量。

二零零七年三月二十日

香港

深圳发展银行股份有限公司

利润表

二零零六年度

| | 附注 | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 (重编) |
|-------------------------------------|----|-----------------|-------------------------|
| 利息收入 | 4 | 12,111,238,291 | 9,092,580,635 |
| 利息支出 | 4 | (5,068,772,930) | (3,770,336,816) |
| 净利息收入 | 4 | 7,042,465,361 | 5,322,243,819 |
| 净手续费及佣金收入 | 5 | 303,135,044 | 235,225,145 |
| 汇兑净收益 | | 188,989,071 | 89,253,464 |
| 证券销售净收益 | | 110,564,976 | 111,475,992 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产/金融负债的净(损失)/收益 | | (16,271,119) | 1,117,092 |
| 投资性房地产公允价值变动 | | 113,570,010 | (12,403,424) |
| 其他净收入 | 6 | 178,232,265 | 17,909,776 |
| 营业收入合计 | | 7,920,685,608 | 5,764,821,864 |
| 员工费用 | 7 | (1,435,266,389) | (1,086,201,486) |
| 管理费用 | 7 | (1,501,079,410) | (1,149,592,638) |
| 折旧 | 7 | (275,405,649) | (312,986,562) |
| 营业税金及附加 | | (553,472,659) | (416,921,653) |
| 贷款损失准备及其他资产减值准备前利润 | | 4,155,461,501 | 2,799,119,525 |
| 贷款损失准备及其他资产减值准备 | 8 | (1,986,217,046) | (2,231,867,362) |
| 税前利润 | | 2,169,244,455 | 567,252,163 |
| 所得税 | 9 | (705,858,064) | (283,414,959) |
| 净利润 | | 1,463,386,391 | 283,837,204 |
| 每股盈利 | | | |
| 基本每股盈利 | 10 | 0.75 | 0.15 |

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

资产负债表

二零零六年十二月三十一日

| | 附注 | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 (重编) |
|------------------------|----|------------------------|----------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金 | | 909,080,069 | 787,992,420 |
| 存放中央银行款项 | 11 | 25,379,095,833 | 20,971,705,025 |
| 存放同业款项 | 12 | 3,081,003,224 | 6,579,429,956 |
| 拆放同业款项 | 13 | 3,295,643,350 | 3,205,524,850 |
| 拆放金融性公司款项 | 14 | 73,532,616 | 79,426,036 |
| 买入返售款项 | 15 | 11,271,768,334 | 8,665,334,290 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 16 | 450,121,793 | 853,322,484 |
| 贷款 | 17 | 175,244,806,300 | 149,615,432,343 |
| 投资 | 18 | | |
| —持有至到期的投资 | | 17,430,603,925 | - |
| —可供出售的投资 | | 18,217,969,475 | 26,348,799,380 |
| 在建工程 | 19 | 9,521,431 | 4,592,695 |
| 房产及设备 | 20 | 1,720,507,247 | 1,789,164,998 |
| 投资性房地产 | 21 | 460,655,697 | 692,637,283 |
| 长期预付款 | | 127,759,542 | 128,147,275 |
| 递延税资产 | 22 | 753,261,655 | 764,198,091 |
| 其他资产 | 23 | 2,072,693,189 | 1,636,476,448 |
| 资产总计 | | <u>260,498,023,680</u> | <u>222,122,183,574</u> |
| 负债 | | | |
| 同业存放款项 | 24 | 17,069,243,640 | 10,469,234,116 |
| 客户存款 | 25 | 231,139,912,971 | 200,812,259,481 |
| 卖出回购款项 | 15 | 741,010,474 | 1,169,553,502 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 16 | 511,866,248 | 695,232,410 |
| 应解及汇出汇款 | | 1,066,414,723 | 1,003,541,523 |
| 应交税金 | | 276,643,076 | 381,599,128 |
| 应付股利 | 26 | 22,213,999 | 23,441,268 |
| 其他负债 | 27 | 3,073,678,822 | 2,508,670,793 |
| 负债总计 | | <u>253,900,983,953</u> | <u>217,063,532,221</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 28 | 1,945,822,149 | 1,945,822,149 |
| 资本公积金 | | 1,571,729,344 | 1,571,729,344 |
| 储备 | 29 | 2,134,195,158 | 803,904,505 |
| 公允价值累计变动-可供出售的投资 | | 76,787,270 | 2,247,304 |
| 房产及建筑物转作投资性房地产之重估盈余 | | 760,006 | 297,989 |
| 未分配利润 | 30 | 867,745,800 | 734,650,062 |
| 股东权益总计 | | <u>6,597,039,727</u> | <u>5,058,651,353</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>260,498,023,680</u> | <u>222,122,183,574</u> |

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表

二零零六年度

| | 股本 人民币元 | 资本公积金 人民币元 | 储备 (见附注29) 人民币元 | 公允价值累计 变动 – 可供 出售的投资 人民币元 | 房产及建筑物转 作投资性房地产 之重估盈余 人民币元 | 未分配利润 (见附注30) 人民币元 | 合计 人民币元 |
|-------------------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|---------------|
| 二零零五年年初数 (调整前) | 1,945,822,149 | 1,571,729,344 | 549,833,753 | (413,730,650) | - | 721,739,777 | 4,375,394,373 |
| 法定财务报表会计政策变更追溯调整 | - | - | 7,416,690 | - | - | (7,416,690) | - |
| 经修订的国际会计准则第39号的影响 | - | - | - | - | - | (16,859,083) | (16,859,083) |
| - 金融担保合同 | - | - | - | - | - | - | - |
| 追溯调整后的年初数 | 1,945,822,149 | 1,571,729,344 | 557,250,443 | (413,730,650) | - | 697,464,004 | 4,358,535,290 |
| 二零零五年所有者权益变动数 | | | | | | | |
| 可供出售的投资: | | | | | | | |
| 列示于权益的估值损益 | - | - | - | 555,738,500 | - | - | 555,738,500 |
| 出售后转入损益 | - | - | - | (66,352,671) | - | - | (66,352,671) |
| 投资性房地产: | | | | | | | |
| 列示于权益的公允价值变动 | - | - | - | - | 350,575 | - | 350,575 |
| 资本折算差额 | - | - | 2,916 | - | - | - | 2,916 |
| 转入权益或从权益中转出项目的税金 | - | - | - | (73,407,875) | (52,586) | - | (73,460,461) |
| 直接反映在权益中的净损益 | - | - | 2,916 | 415,977,954 | 297,989 | - | 416,278,859 |
| 本年净利润 (重编) | - | - | - | - | - | 283,837,204 | 283,837,204 |
| 本年确认的净损益合计 (重编) | - | - | 2,916 | 415,977,954 | 297,989 | 283,837,204 | 700,116,063 |
| 利润分配 | - | - | 252,759,119 | - | - | (252,759,119) | - |
| 法定财务报表会计政策变更追溯调整 | - | - | (6,107,973) | - | - | 6,107,973 | - |
| 利润分配 (重编) | - | - | 246,651,146 | - | - | (246,651,146) | - |
| 二零零五年年末数 (重编) | 1,945,822,149 | 1,571,729,344 | 803,904,505 | 2,247,304 | 297,989 | 734,650,062 | 5,058,651,353 |

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

二零零六年度

| | 股本 人民币元 | 资本公积金 人民币元 | 储备 (见附注29) 人民币元 | 公允价值累计 变动 – 可供 出售的投资 人民币元 | 房产及建筑物转 作投资性房地产 之重估盈余 人民币元 | 未分配利润 (见附注30) 人民币元 | 合计 人民币元 |
|--------------------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|---------------|
| 二零零六年年初数 | 1,945,822,149 | 1,571,729,344 | 803,904,505 | 2,247,304 | 297,989 | 734,650,062 | 5,058,651,353 |
| 二零零六年所有者权益变动数 | | | | | | | |
| 可供出售的投资: | | | | | | | |
| 列示于权益的估值损益 | - | - | - | 136,392,115 | - | - | 136,392,115 |
| 摊销转至持有至到期的投资的未实现损益 | - | - | - | (22,751,852) | - | - | (22,751,852) |
| 出售后转入损益 | - | - | - | (25,946,185) | - | - | (25,946,185) |
| 投资性房地产: | | | | | | | |
| 列示于权益的公允价值变动 | - | - | - | - | 543,549 | - | 543,549 |
| 转入权益或从权益中转出项目的税金 | - | - | - | (13,154,112) | (81,532) | - | (13,235,644) |
| 直接反映在权益中的净损益 | - | - | - | 74,539,966 | 462,017 | - | 75,001,983 |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | 1,463,386,391 | 1,463,386,391 |
| 本年确认的净损益合计 | - | - | - | 74,539,966 | 462,017 | 1,463,386,391 | 1,538,388,374 |
| 利润分配 | - | - | 1,330,290,653 | - | - | (1,330,290,653) | - |
| 二零零六年年末数 | 1,945,822,149 | 1,571,729,344 | 2,134,195,158 | 76,787,270 | 760,006 | 867,745,800 | 6,597,039,727 |

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

二零零六年度

| | 附注 | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 (重编) |
|--------------------|----|------------------------------|------------------------------|
| 营业活动产生的现金流量 | 31 | 8,189,812,641 | (4,181,877,402) |
| 已付税金 | | <u>(809,982,853)</u> | <u>(421,758,409)</u> |
| 营业活动产生的现金流入/(流出)净额 | | <u>7,379,829,788</u> | <u>(4,603,635,811)</u> |
| 投资活动产生的现金流入/(流出)额 | | | |
| 新增在建工程 | | (31,170,462) | (15,511,657) |
| 购置房产及设备 | | (187,561,875) | (149,443,923) |
| 购置投资性房地产 | | (695,325) | (704,218,246) |
| 处置房产及设备收入 | | 30,499,332 | 414,735 |
| 处置投资性房地产 | | 333,459,425 | 673,694,745 |
| 已收证券投资的利息 | | 734,795,265 | 796,679,902 |
| 已收证券投资的股息 | | 400,000 | 766,503 |
| 增加债券投资所支付的现金 | | (59,721,617,665) | (62,084,077,969) |
| 收回债券投资所收到的现金 | | 50,021,761,751 | 69,899,139,772 |
| 增加股权投资所支付的现金 | | (229,636) | - |
| 处置股权投资款 | | <u>1,371,738</u> | <u>5,110,309</u> |
| 投资活动现金(流出)/流入净额 | | <u>(8,818,987,452)</u> | <u>8,422,554,171</u> |
| 筹资活动产生的现金流出额 | | | |
| 支付股利 | | <u>(1,227,269)</u> | <u>(130,588)</u> |
| 筹资活动现金流出净额 | | <u>(1,227,269)</u> | <u>(130,588)</u> |
| 汇率变动对现金的影响额 | | - | 2,916 |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加 | | (1,440,384,933) | 3,818,790,688 |
| 现金及现金等价物年初数 | | <u>19,447,900,111</u> | <u>15,629,109,423</u> |
| 现金及现金等价物年末数 | | <u><u>18,007,515,178</u></u> | <u><u>19,447,900,111</u></u> |
| 现金及现金等价物的分析 | | | |
| 现金 | | 909,080,069 | 787,992,420 |
| 存放中央银行普通存款余额 | | 10,475,761,220 | 10,437,186,921 |
| 三个月内到期的存放同业款项 | | 2,693,713,315 | 4,492,630,170 |
| 三个月内到期的拆放同业款项 | | 2,807,748,850 | 1,577,936,050 |
| 三个月内到期的短期投资 | | <u>1,121,211,724</u> | <u>2,152,154,550</u> |
| | | <u><u>18,007,515,178</u></u> | <u><u>19,447,900,111</u></u> |
| 补充资料 | | | |
| 收到的利息 | | 11,302,676,044 | 8,679,224,731 |
| 支付的利息 | | <u><u>4,945,905,216</u></u> | <u><u>3,661,436,149</u></u> |

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

1. 企业资料

深圳发展银行股份有限公司（“本公司”）系在对深圳经济特区内原 6 家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。一九八七年五月十日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于一九八七年十二月二十二日正式设立。一九八八年四月七日，本公司普通股在深圳经济特区证券公司首家挂牌上市。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有 00000008 号金融许可证，机构编码为 B11415840H0001。经深圳市工商行政管理局核准领有执照号为深司字 N46884 号企业法人营业执照。

本公司的经营范围为商业银行业务。

本公司的注册办公所在地中国广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号。总部设在深圳，本公司在中华人民共和国（“中国”）境内经营。截至二零零六年十二月三十一日，本公司已在北京、上海、天津、广州、深圳、重庆、大连、杭州、南京、海口、济南、青岛、珠海、佛山、宁波、温州、成都、昆明等地开设了分支机构。

2. 重要会计政策

编制基准

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

本财务报表除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、可供出售的证券投资、投资性房地产、金融担保合同及股份支付以公允价值计量外，均以历史成本编制。

本公司根据中国财政部制定的会计制度和会计准则记录账目和编制法定财务报表。编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》在若干项上有所不同，因此，本财务报表与法定财务报表有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异，已在编制本财务报表时作出相关调整，但并不会反映在本公司的会计账目中。有关按照《国际财务报告准则》所作调整之影响，详列于财务报表补充资料。

重大会计判断和估计

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

重大会计判断和估计（续）

(a) 持有至到期的投资的分类认定

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

(b) 贷款和垫款的减值损失

本公司定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。于资产负债表日的客户贷款及垫款账面值载于财务报表附注 17a。

(c) 所得税

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

(d) 金融工具的公允价值

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

会计政策变更

《国际会计准则第 39 号—金融工具：确认和计量》及《国际财务报告准则第 4 号—保险合同》之修订：金融担保合同。

本公司于以前年度，根据《国际会计准则第 37 号—准备、或有负债及或有资产》将金融担保合同列作资产负债表以外之“承诺及或有负债”披露。由二零零六年一月一日起，按照上述修订，发出之金融担保合同确认为金融负债，于“其他负债”中列示。有关会计政策详见本附注相关内容。

由于会计政策变更，于二零零六年一月一日，金融担保合同的账面金额为人民币 28,181,030 元，扣除递延所得税的影响后，二零零六年一月一日的未分配利润减少人民币 19,515,180 元。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

会计政策变更（续）

另外，本公司今年起采用了《国际会计准则第 39 号—金融工具：确认和计量》之修订中规定的对初次确认即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负债必须要满足一定的条件的新条款，本公司认为在执行上述的新规定并没有对财务报表产生重大影响。

除此之外，本财务报表所采用之各项会计政策与二零零五年年度财务报表一致。

尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司尚未于财务报表中采用以下已颁布但尚未生效的国际财务报告准则：

| | |
|-------------------------|------------------------------|
| 《国际会计准则第 1 号修订》 | 资本的披露 |
| 《国际财务报告准则第 7 号》 | 金融工具：披露 |
| 《国际财务报告准则第 8 号》 | 经营分部 |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 7 号》 | 《国际会计准则第 29 号》下重编方法的运用 |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 8 号》 | 《国际财务报告准则第 2 号》的范围 |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 9 号》 | 嵌入式衍生工具的重新评估 |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 10 号》 | 中期财务报告和减值 |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 11 号》 | 《国际财务报告准则第 2 号》 -集团及库藏股交易 |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 12 号》 | 服务许可安排 |

《国际会计准则第 1 号修订》将在二零零七年一月一日或之后开始的会计期间生效。《国际会计准则第 1 号修订》主要会影响本公司关于管理资本的宗旨、政策和程序所做的定性描述的披露；关于本公司所认定的资本的量化数据的披露；以及对符合任何关于资本的要求及任何不合规之后果的披露。

《国际财务报告准则第 7 号》将在二零零七年一月一日或之后开始的会计期间生效。《国际财务报告准则第 7 号》主要规定对影响财务报告使用者评估本公司金融工具的重要性及其产生的风险性质和风险程度的信息进行披露。

《国际财务报告准则第 8 号》将在二零零九年一月一日或之后开始的会计期间生效，同时将代替之前的《国际会计准则第 14 号》。该准则要求一个经济实体应从管理层角度出发来按分部报告披露财务信息。一般而言，所披露的内容应是用于进行内部评估和资源分配的分部经营信息。这些信息可能不同于用来准备资产负债表和利润表的内容。因此，《国际财务报告准则第 8 号》要求对编制分部报告的依据进行解释并且调节分部报告与资产负债表和利润表的差异。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

尚未生效的《国际财务报告准则》（续）

《国际财务报告解释委员会解释文件第 7 号》、《国际财务报告解释委员会解释文件第 8 号》、《国际财务报告解释委员会解释文件第 9 号》、《国际财务报告解释委员会解释文件第 10 号》、《国际财务报告解释委员会解释文件第 11 号》及《国际财务报告解释委员会解释文件第 12 号》将分别于二零零六年三月一日、二零零六年五月一日、二零零六年六月一日、二零零六年十一月一日、二零零七年三月一日及二零零八年一月一日或之后开始的会计期间生效。

本公司正在评估首次采用这些更新的国际财务报告准则将会对财务信息产生的影响，迄今为止，本公司预期，除了《国际会计准则第 1 号修订》、《国际财务报告准则第 7 号》和《国际财务报告准则第 8 号》可能导致一些披露的增加或更新外，其他新的国际财务报告准则不会对本公司的经营状况和财务状况产生任何重大影响。

合并基准

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

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

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

金融资产

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

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括以下两个子类：

(i) 为交易而持有的金融资产

本公司将以下金融资产归类为为交易而持有的金融资产：

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

(ii) 初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量，但并未扣除将来为处置这些资产可能发生的费用。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

(b) 持有至到期的投资

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

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

金融资产（续）

(b) 持有至到期的投资（续）

- (ii) 在出售或重分类前已经根据约定的偿付或提前还款的方式，收回了该项投资的几乎全部初始投资本金；或者
- (iii) 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(c) 贷款及应收款项

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

(d) 可供出售的金融资产

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

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

本公司在以下情况时终止确认金融资产：

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

公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值根据具有相同期限的远期外汇汇率来计算。

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

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

2. 重要会计政策（续）

金融资产的减值

本公司在每个结算日对金融资产的账面价值进行评估，以判断是否有客观证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值（“减值事项”）。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本公司能对该影响作出可靠计量的事项。

(a) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

(b) 以成本计量的金融资产

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

2. 重要会计政策（续）

金融资产的减值（续）

(c) 可供出售的金融资产

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

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

金融负债

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

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

本公司将以下金融负债归类为为交易而持有的金融负债：

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

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

(b) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，该类金融负债以实际利率法进行计量。

当合同中规定的义务解除，取消或到期时，金融负债才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

衍生金融工具及套期会计

本公司利用诸如远期外币合约和利率掉期等衍生金融工具规避汇率和利率变动风险。衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融产品确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应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。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计要求，应直接确认为当期损益。

远期外币合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格进行计量；利率掉期合同的公允价值参考市场上同类金融工具的市场价值进行计量。

对于套期会计而言，当对已确认资产或负债的公允价值的变动进行套期时，该套期被分类为公允价值套期。

在初始指定套期关系时，本公司正式指定相关的套期关系，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和套期策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及公司如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值变动的有效性。本公司预期该些套期在抵销公允价值变动方面高度有效，同时本公司会持续地对该些套期关系的有效性进行评估，以确定在其被认定为套期关系的会计报告期间内确实高度有效。

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《国际会计准则第 39 号》所规定的运用套期会计的条件而作为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。符合套期会计严格标准的套期按照本公司下述的政策核算。

公允价值套期是指对本公司已确认的资产及负债、未确认的确定承诺，或这些项目中某部分的公允价值变动风险的套期，其中公允价值的变动是归属于某一特定风险并且会影响当期损益。对于公允价值套期，根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失，调整被套期项目的账面价值并计入当期损益；衍生金融工具期末进行公允价值重估，相关的利得或损失计入当期损益。

对于公允价值套期中的被套期项目，若该项目原以摊余成本计量的，则采用套期会计对其账面价值所产生的调整金额应在其剩余期限内摊销计入当期损益。对使用实际利率法计量的被套期金融工具账面金额的所有调整，摊销计入损益。

摊销可以在调整起开始进行，但不应迟于被套期项目停止根据所规避的风险调整其公允价值的时间。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目，则归属于该确定承诺所规避风险的公允价值累计后续变动，应确认为一项资产或负债，并相应的计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

衍生金融工具及套期会计（续）

当套期工具已到期、售出、中止或被行使，或套期关系不再符合套期会计的条件，又或本公司撤销套期关系的指定，本公司将中止使用公允价值套期会计。对使用实际利率法计量的被套期金融工具账面金额的所有调整，摊销计入损益。摊销可以在调整起开始进行，但不应迟于被套期项目停止就所规避的风险调整其公允价值的时间。

交易日会计

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

抵销

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

买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入时已协议于约定日出售相同之证券/贷款/票据。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日回购相同之证券/贷款/票据。对于买入待返售之证券/贷款/票据，买入该等证券/贷款/票据之成本将作为抵押拆出款项，买入之证券/贷款/票据则作为该笔拆出款项之抵押品。对于卖出待回购之证券/贷款/票据，该等证券/贷款/票据将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算，出售该等证券/贷款/票据所收取之金额将确定为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出分别按协议规定的期限摊销计入利润表中的利息收入及利息支出。

经营租赁

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

在建工程

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

房产及设备

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

折旧根据原值、预计残值和预计可使用年限，采用直线法计算。年折旧率如下：

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

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

非金融资产的减值

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

投资性房地产

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

抵债资产

抵债资产在初始确认时以成本入账。于资产负债表日，本公司对抵债资产进行检查。对可收回价值低于账面价值的抵债资产，计提减值准备。减值准备的变动计入当期损益。

外币换算

财务报表以人民币列示，人民币为本公司业务的功能及列报货币。

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

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

委托活动

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

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在资产负债表外。本公司根据提供贷款的第三方贷款人的指示，以代理人身份向借款人提供委托贷款。本公司接受该等第三方贷款人委托，代表他们管理和回收这些贷款。所有委托贷款的承销准则和条款，包括贷款的目的、金额、利率和还款期等，都由该等第三方贷款人决定。本公司为委托贷款工作收取手续费及佣金收入，在提供服务期内按比例确认。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

金融担保合同

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

关联方

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

股份支付交易

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

本公司对为获取雇员提供服务的股份支付以现金结算。对于本公司可选择以现金结算或股份结算的股份支付交易，由于本公司承担以现金结算的现时义务，该股份支付交易按照以现金结算的股份支付交易核算。

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。

所得税

(a) 当期税项

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预期从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

(b) 递延所得税

递延所得税以负债法计算，对资产与负债在资产负债表日为财务报告目的所显示的账面金额与计税所用的数额之间的暂时性差异，计提递延所得税。

各种应税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债，除非递延所得税负债是由以下情况产生：

- 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认：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利润；及
- 对于所有与对子公司及联营公司投资相关的应税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间安排能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

所得税（续）

(b) 递延所得税（续）

如果很可能获得能利用可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款来抵扣的应税利润，那么应基于全部可抵扣暂时性差异，向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款确认递延所得税资产，除非递延所得税资产是在以下交易中产生的：

- 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税利润；及
- 对于所有与对子公司及联营公司投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异很可能在可预见的未来将转回，并且未来很可能取得能用暂时性差异抵扣的应税利润。

在每个资产负债表日，应对递延所得税资产的账面金额予以复核。如果不再是很可能获得足够的应税利润以允许利用部分或全部递延所得税资产的利益，本公司会减少该项递延所得税资产的账面金额。在每一个资产负债表日，本公司会对未确认的递延所得税资产重新评估。当未来应税利润很可能收回递延所得税资产时，本公司会确认该项以前未确认的递延所得税资产。

递延所得税资产和负债，以到资产负债表日已执行的或实质上已执行的税率（和税法）为基础，按预期实现该资产或清偿该负债的期间的税率计量。

如果相关的项目直接计入了权益，其所得税影响亦应直接计入权益而不是损益。

如果本公司拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和税务部门，则本公司将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

员工福利

(a) 短期员工福利

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

(b) 定额供款计划

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

(c) 补充退休福利

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

现金及现金等价物

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

准备

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

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

或有负债

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

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

3. 分部报告

本公司主要的业务为商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。由于本公司业务只属一个行业范畴，因此，无行业分部报告。本公司在全国各地开设分行及支行。为了更有效地进行分析，地区分部报告已经以管理层报告为基础进行编制。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

3. 分部报告 (续)

| | 2006 年度 | | | | | | | | | |
|---------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|
| 人民币元 | 深圳 | 广州 | 上海 | 北京 | 杭州 | 南京 | 离岸 | 其他 | 抵销 | 合计 |
| 外部净利息收入 | 2,287,510,136 | 621,076,540 | 769,701,291 | 458,725,302 | 591,648,807 | 361,851,781 | 54,102,850 | 1,897,848,654 | - | 7,042,465,361 |
| 内部净利息收入/(支出) | (417,636,675) | 57,044,474 | 50,430,366 | 118,266,096 | 40,610,527 | 30,594,087 | 1,295,737 | 119,395,388 | - | - |
| 净利息收入 | 1,869,873,461 | 678,121,014 | 820,131,657 | 576,991,398 | 632,259,334 | 392,445,868 | 55,398,587 | 2,017,244,042 | - | 7,042,465,361 |
| 净手续费及佣金收入 | 133,860,308 | 24,174,953 | 17,145,191 | 18,202,078 | 16,149,293 | 8,970,858 | 20,939,738 | 63,692,625 | - | 303,135,044 |
| 其他营业收入 | 418,820,728 | 36,733,453 | 26,952,049 | 30,759,104 | 7,334,543 | 5,774,297 | (4,059,395) | 52,770,424 | - | 575,085,203 |
| 营业收入合计 | 2,422,554,497 | 739,029,420 | 864,228,897 | 625,952,580 | 655,743,170 | 407,191,023 | 72,278,930 | 2,133,707,091 | - | 7,920,685,608 |
| 员工及管理费用 | (1,108,230,145) | (263,325,448) | (313,477,555) | (239,749,598) | (223,559,800) | (134,340,350) | - | (653,662,903) | - | (2,936,345,799) |
| 折旧 | (102,855,579) | (17,133,900) | (23,732,738) | (15,639,161) | (13,103,814) | (10,934,695) | - | (92,005,762) | - | (275,405,649) |
| 营业税金及附加 | (92,565,669) | (60,471,796) | (69,999,309) | (51,866,486) | (58,486,739) | (37,213,066) | - | (182,869,594) | - | (553,472,659) |
| 贷款呆账准备及其他资产 减值准备 | (1,515,596,029) | (117,474,983) | (143,555,937) | (7,022,049) | 3,373,099 | (16,080,734) | (9,438,129) | (180,422,284) | - | (1,986,217,046) |
| 税前利润 | (396,692,925) | 280,623,293 | 313,463,358 | 311,675,286 | 363,965,916 | 208,622,178 | 62,840,801 | 1,024,746,548 | - | 2,169,244,455 |
| 资本性开支 | 104,304,428 | 14,413,378 | 18,110,704 | 20,422,879 | 7,613,343 | 5,849,069 | - | 48,018,536 | - | 218,732,337 |
| | 2006-12-31 | | | | | | | | | |
| 分部资产 | 117,062,060,332 | 25,576,111,373 | 36,432,624,500 | 32,548,560,197 | 22,818,676,628 | 15,233,646,432 | 2,796,431,773 | 73,536,200,211 | (66,259,549,421) | 259,744,762,025 |
| 递延税资产 | 753,261,655 | - | - | - | - | - | - | - | - | 753,261,655 |
| 总资产 | 117,815,321,987 | 25,576,111,373 | 36,432,624,500 | 32,548,560,197 | 22,818,676,628 | 15,233,646,432 | 2,796,431,773 | 73,536,200,211 | (66,259,549,421) | 260,498,023,680 |
| 分部负债 | 113,466,442,126 | 25,301,898,878 | 36,120,923,608 | 32,233,696,385 | 22,467,563,914 | 15,026,663,041 | 2,734,040,573 | 72,532,661,773 | (66,259,549,421) | 253,624,340,877 |
| 应交税金 | 276,643,076 | - | - | - | - | - | - | - | - | 276,643,076 |
| 总负债 | 113,743,085,202 | 25,301,898,878 | 36,120,923,608 | 32,233,696,385 | 22,467,563,914 | 15,026,663,041 | 2,734,040,573 | 72,532,661,773 | (66,259,549,421) | 253,900,983,953 |
| 资产负债表外信贷承担 | 9,068,956,415 | 11,601,524,741 | 8,607,740,411 | 7,847,335,249 | 11,127,759,055 | 5,684,181,565 | 147,625,880 | 57,123,688,072 | - | 111,208,811,388 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

3. 分部报告 (续)

| 人民币元 | 2005 年度 (重编) | | | | | | | | | |
|-------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|
| | 深圳 | 广州 | 上海 | 北京 | 杭州 | 南京 | 离岸 | 其他 | 抵销 | 合计 |
| 外部净利息收入 | 1,819,213,011 | 483,914,639 | 553,858,938 | 249,053,525 | 468,277,223 | 290,630,968 | 64,421,704 | 1,392,873,811 | - | 5,322,243,819 |
| 内部净利息收入/(支出) | (498,827,716) | 90,563,190 | 80,046,129 | 217,694,079 | 37,094,337 | 26,792,622 | 389,468 | 46,247,891 | - | - |
| 净利息收入 | 1,320,385,295 | 574,477,829 | 633,905,067 | 466,747,604 | 505,371,560 | 317,423,590 | 64,811,172 | 1,439,121,702 | - | 5,322,243,819 |
| 净手续费及佣金收入 | 85,606,335 | 24,568,813 | 21,902,731 | 11,281,787 | 10,920,690 | 10,709,104 | 14,148,549 | 56,087,136 | - | 235,225,145 |
| 其他营业收入 | 95,172,983 | 23,550,697 | 7,555,713 | 26,810,497 | 5,972,675 | 4,130,961 | 5,065,295 | 39,094,079 | - | 207,352,900 |
| 营业收入合计 | 1,501,164,613 | 622,597,339 | 663,363,511 | 504,839,888 | 522,264,925 | 332,263,655 | 84,025,016 | 1,534,302,917 | - | 5,764,821,864 |
| 员工及管理费用 | (823,977,229) | (205,943,282) | (258,465,812) | (178,851,478) | (175,038,946) | (104,966,293) | (2,360,137) | (486,190,947) | - | (2,235,794,124) |
| 折旧 | (129,803,653) | (18,583,974) | (22,100,527) | (20,794,110) | (14,976,950) | (9,759,792) | - | (96,967,556) | - | (312,986,562) |
| 营业税金及附加 | (73,966,862) | (47,701,449) | (57,628,317) | (38,099,808) | (44,747,869) | (29,671,355) | - | (125,105,993) | - | (416,921,653) |
| 贷款呆账准备及其他资产减值准备 | (521,442,951) | (999,908,260) | (198,281,286) | (27,953,296) | (81,957,909) | (35,948,127) | (61,343,219) | (305,032,314) | - | (2,231,867,362) |
| 税前利润 | (48,026,082) | (649,539,626) | 126,887,569 | 239,141,196 | 205,543,251 | 151,918,088 | 20,321,660 | 521,006,107 | - | 567,252,163 |
| 资本性开支 | 75,542,269 | 7,309,295 | 14,465,142 | 11,538,013 | 2,551,403 | 10,709,198 | - | 42,840,262 | - | 164,955,582 |
| | 2005-12-31 (重编) | | | | | | | | | |
| | 深圳 | 广州 | 上海 | 北京 | 杭州 | 南京 | 离岸 | 其他 | 抵销 | 合计 |
| 分部资产 | 113,496,862,875 | 21,405,324,440 | 27,172,348,395 | 28,250,137,688 | 21,155,047,450 | 14,704,498,696 | 1,803,761,919 | 57,324,696,175 | (63,954,692,155) | 221,357,985,483 |
| 递延税资产 | 764,198,091 | - | - | - | - | - | - | - | - | 764,198,091 |
| 总资产 | 114,261,060,966 | 21,405,324,440 | 27,172,348,395 | 28,250,137,688 | 21,155,047,450 | 14,704,498,696 | 1,803,761,919 | 57,324,696,175 | (63,954,692,155) | 222,122,183,574 |
| 分部负债 | 109,565,460,910 | 22,016,952,305 | 27,033,101,437 | 27,983,342,363 | 20,937,303,378 | 14,541,697,291 | 1,793,589,332 | 56,765,178,232 | (63,954,692,155) | 216,681,933,093 |
| 应交税金 | 381,599,128 | - | - | - | - | - | - | - | - | 381,599,128 |
| 总负债 | 109,947,060,038 | 22,016,952,305 | 27,033,101,437 | 27,983,342,363 | 20,937,303,378 | 14,541,697,291 | 1,793,589,332 | 56,765,178,232 | (63,954,692,155) | 217,063,532,221 |
| 资产负债表外信贷承担 | 7,902,248,248 | 8,866,232,920 | 5,090,628,655 | 6,899,190,128 | 10,025,422,360 | 6,663,013,993 | 231,046,924 | 45,268,705,740 | - | 90,946,488,968 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

4. 净利息收入

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|-------------|-----------------------|----------------------|
| 利息收入： | | |
| 贷款的利息收入（注） | 9,880,033,641 | 7,486,014,167 |
| 金融企业往来的利息收入 | 1,351,625,922 | 823,307,974 |
| 证券投资的利息收入 | 879,578,728 | 783,258,494 |
| | <u>12,111,238,291</u> | <u>9,092,580,635</u> |
| 利息支出： | | |
| 客户存款的利息支出 | 3,549,049,025 | 2,887,093,761 |
| 金融企业往来的利息支出 | 1,519,723,905 | 883,243,055 |
| | <u>5,068,772,930</u> | <u>3,770,336,816</u> |
| | <u>7,042,465,361</u> | <u>5,322,243,819</u> |

注：含对已减值贷款计提的利息收入（见附注 17b）人民币 5.60 亿元（二零零五年：人民币 4.29 亿元）。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

5. 净手续费及佣金收入

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 (重编) |
|----------|----------------------|-------------------------|
| 手续费及佣金收入 | 421,988,490 | 303,215,610 |
| 手续费及佣金支出 | <u>(118,853,446)</u> | <u>(67,990,465)</u> |
| | <u>303,135,044</u> | <u>235,225,145</u> |

6. 其他净收入

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|------------------|--------------------|-------------------|
| 保管箱租赁收益 | 1,871,766 | 1,617,288 |
| 出售房产与设备净收益/(损失) | 2,596,705 | (2,259,682) |
| 出售投资性房地产净收益 | 41,267,067 | - |
| 房产租赁净收益 | 46,225,778 | 32,558,787 |
| 处置以物抵债资产净收益/(损失) | 9,974,652 | (942,098) |
| 预计负债准备 | - | (48,328,799) |
| 证券投资股息收入 | 400,000 | 766,503 |
| 其他 | <u>75,896,297</u> | <u>34,497,777</u> |
| | <u>178,232,265</u> | <u>17,909,776</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

7. 营业费用

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 员工费用： | | |
| 工资及奖金 | 1,162,046,897 | 857,282,901 |
| 劳动保险及福利费 | 249,244,351 | 205,504,056 |
| 其他员工费用 | 23,975,141 | 23,414,529 |
| | <u>1,435,266,389</u> | <u>1,086,201,486</u> |
| 管理费用： | | |
| 租赁费 | 289,282,012 | 271,566,952 |
| 工会经费及干部培训费 | 36,517,629 | 25,290,970 |
| 电子设备运转费 | 66,796,535 | 46,229,565 |
| 邮电费 | 60,601,571 | 48,493,504 |
| 钞币运送费 | 19,514,845 | 20,103,524 |
| 水电费 | 33,954,432 | 27,313,779 |
| 公杂及印刷费 | 134,322,054 | 92,045,994 |
| 差旅费 | 119,511,685 | 103,344,465 |
| 业务宣传活动费 | 151,046,556 | 96,225,663 |
| 汽车费用 | 119,958,415 | 83,199,711 |
| 诉讼费 | 33,233,447 | 30,799,088 |
| 专业费用 | 107,033,962 | 46,596,027 |
| 低值易耗品 | 28,666,700 | 17,678,173 |
| 税金 | 33,738,290 | 27,089,655 |
| 开办费 | 2,150,469 | 838,355 |
| 长期预付款摊销 | 23,535,999 | 17,272,446 |
| 银监会监管费 | 47,399,941 | 42,413,943 |
| 其他费用 | 193,814,868 | 153,090,824 |
| | <u>1,501,079,410</u> | <u>1,149,592,638</u> |
| 折旧： | | |
| 房产与设备折旧 | <u>275,405,649</u> | <u>312,986,562</u> |
| 营业费用合计 | <u>3,211,751,448</u> | <u>2,548,780,686</u> |
| 包括： | | |
| 审计师酬金 - 财务报表审计费用 | <u>10,250,000</u> | <u>8,650,000</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

8. 贷款损失准备及其他资产减值准备

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 贷款损失准备（见附注17b） | <u>1,863,719,175</u> | <u>2,135,196,728</u> |
| 其他资产减值准备： | | |
| 其他应收款 | 43,182,631 | 41,664,226 |
| 存放同业款项 | 6,113,446 | (1,816,243) |
| 拆放同业款项 | 8,915,900 | 18,508,200 |
| 拆放金融性公司款项 | 4,685,411 | (9,828,145) |
| 买入返售款项 | - | (1,472,214) |
| | <u>62,897,388</u> | <u>47,055,824</u> |
| 投资减值准备 | 10,403,214 | 19,394,962 |
| 抵债资产减值准备 | <u>49,197,269</u> | <u>30,219,848</u> |
| | <u>1,986,217,046</u> | <u>2,231,867,362</u> |

9. 所得税

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 (重编) |
|---------------|--------------------|-------------------------|
| 当期所得税 | 692,719,670 | 467,200,130 |
| 补提以前年度少计提之所得税 | 15,437,602 | 31,453,338 |
| 递延所得税 | <u>(2,299,208)</u> | <u>(215,238,509)</u> |
| | <u>705,858,064</u> | <u>283,414,959</u> |

计入当年股东权益项目的当年递延所得税:

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 公允价值变动 | <u>13,235,644</u> | <u>73,460,461</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

9. 所得税（续）

财务报表中列示的所得税金额与根据法定税率 33% 计算得出的金额间所存在的差异如下：

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 (重编) |
|---------------|----------------------|-------------------------|
| 税前利润 | <u>2,169,244,455</u> | <u>567,252,163</u> |
| 按法定税率33% 的所得税 | 715,850,670 | 187,193,214 |
| 补提以前年度少计提之所得税 | 15,437,602 | 31,453,338 |
| 不可抵扣的费用 | 79,488,049 | 158,176,285 |
| 免税收入 | <u>(104,918,257)</u> | <u>(93,407,878)</u> |
| | <u>705,858,064</u> | <u>283,414,959</u> |

10. 每股盈利

基本每股盈利是按普通股股东所占的当年净利润除以本年度加权平均之已发行的普通股的股数计算。

| | 2006 年度 | 2005 年度 (重编) |
|--------------------|---------------|-----------------|
| 每股盈利计算： | | |
| 本年净利润（人民币元） | 1,463,386,391 | 283,837,204 |
| 加权平均之已发行的普通股（单位：股） | 1,945,822,149 | 1,945,822,149 |
| 基本每股盈利（人民币元） | <u>0.75</u> | <u>0.15</u> |

由于本公司不存在稀释性潜在普通股，故未计算摊薄每股盈利。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

11. 存放中央银行款项

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 普通存款 | 10,475,761,220 | 10,422,812,921 |
| 法定存款 | 14,897,411,613 | 10,534,518,104 |
| 财政性存款 | 5,923,000 | 14,374,000 |
| | <u>25,379,095,833</u> | <u>20,971,705,025</u> |

法定存款是本公司对客户人民币存款按 9.5%（二零零五年十二月三十一日：8%）及对客户外币存款按 4%（二零零五年十二月三十一日：3%）计提并缴存中央银行的法定准备金。

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。

12. 存放同业款项

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 境内同业 | 2,418,473,017 | 5,887,788,519 |
| 境外同业 | 729,955,207 | 768,467,991 |
| | <u>3,148,428,224</u> | <u>6,656,256,510</u> |
| 存放同业款项减值准备 | <u>(67,425,000)</u> | <u>(76,826,554)</u> |
| | <u>3,081,003,224</u> | <u>6,579,429,956</u> |

于二零零六年十二月三十一日，上述存放同业款项中，有人民币 19,721,549 元（二零零五年十二月三十一日：人民币 20,242,340 元）因涉及票据纠纷被冻结，及有人民币 211,016,000 元（二零零五年十二月三十一日：无）质押于贷款担保合同。

13. 拆放同业款项

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 境内同业 | 808,553,000 | 1,951,586,531 |
| 境外同业 | 2,675,062,150 | 1,435,380,119 |
| | <u>3,483,615,150</u> | <u>3,386,966,650</u> |
| 拆放同业款项减值准备 | <u>(187,971,800)</u> | <u>(181,441,800)</u> |
| | <u>3,295,643,350</u> | <u>3,205,524,850</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

14. 拆放金融性公司款项

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 境内： | | |
| 财务公司 | 49,000,000 | 62,973,242 |
| 信托投资公司 | 161,545,407 | 175,351,896 |
| | <u>210,545,407</u> | <u>238,325,138</u> |
| 拆放金融性公司款项减值准备 | <u>(137,012,791)</u> | <u>(158,899,102)</u> |
| | <u>73,532,616</u> | <u>79,426,036</u> |

15. 买入返售款项和卖出回购款项

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|---------------|-----------------------|----------------------|
| 买入返售款项按质押品分类： | | |
| 买入返售证券 | 2,595,105,202 | 6,004,714,878 |
| 买入返售贷款 | 7,772,500,000 | 1,005,000,000 |
| 买入返售票据 | 931,713,056 | 1,683,169,336 |
| 买入返售款项减值准备 | <u>(27,549,924)</u> | <u>(27,549,924)</u> |
| | <u>11,271,768,334</u> | <u>8,665,334,290</u> |
| 卖出回购款项按质押品分类： | | |
| 卖出回购贷款 | 280,480,743 | 719,553,502 |
| 卖出回购票据-同业转贴现 | <u>460,529,731</u> | <u>450,000,000</u> |
| | <u>741,010,474</u> | <u>1,169,553,502</u> |

买入返售及卖出回购的交易方为中央银行和中国境内的商业银行及非银行金融机构。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 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 | | |
| 外币结构性债券 | 37,565,946 | 37,308,534 |
| 衍生金融工具应收款（见附注 32） | 22,763,358 | 5,730,440 |
| | <u>60,329,304</u> | <u>43,038,974</u> |
| 初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 外币结构性债券 | 389,792,489 | 810,283,510 |
| | <u>450,121,793</u> | <u>853,322,484</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 为交易而持有的金融负债 | | |
| 外币结构性存款 | 37,565,946 | 37,308,535 |
| 衍生金融工具应付款（见附注 32） | 28,115,045 | 16,172,992 |
| | <u>65,680,991</u> | <u>53,481,527</u> |
| 初始确认时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 | | |
| 外币结构性存款 | 446,185,257 | 641,750,883 |
| | <u>511,866,248</u> | <u>695,232,410</u> |

结构性存款及结构性债券含有嵌入衍生金融工具，这些嵌入衍生金融工具的价值随特定利率、证券价格或类似变量的变动而变动。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债在本财务报表中以公允价值列示，公允价值变动形成的未实现收益或损失计入损益。

于二零零六年十二月三十一日，本公司在初始确认时把人民币 446,185,257 元（二零零五年十二月三十一日：人民币 641,750,883 元）的金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值因基准利率变动以外的因素而发生的变化金额并不重大。账面价值和本公司根据合同约定在到期日支付给这些金融负债持有者的金额的差额为人民币 7,617,492 元（二零零五年十二月三十一日：人民币 18,668,738 元）。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

17. a) 贷款

截至期末，贷款及贷款损失准备分类列示如下：

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|-----------------|------------------------|------------------------|
| 贷款： | | |
| 企业 | 143,271,049,379 | 135,048,204,934 |
| 个人 | 38,910,897,582 | 20,799,778,902 |
| | <u>182,181,946,961</u> | <u>155,847,983,836</u> |
| 贷款损失准备（见附注 17b） | <u>(6,937,140,661)</u> | <u>(6,232,551,493)</u> |
| | <u>175,244,806,300</u> | <u>149,615,432,343</u> |

截至期末，贷款组合按担保类别列示如下：

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 一般贷款及垫款： | | |
| 保证贷款 | 57,982,512,820 | 51,202,670,850 |
| 抵质押贷款 | 80,395,101,213 | 41,139,794,929 |
| 信用贷款 | 24,437,488,508 | 22,890,531,453 |
| 贸易融资： | | |
| 进出口押汇 | 1,718,801,587 | 1,886,572,642 |
| 应收账款保理 | 1,174,384,091 | 569,181,364 |
| 票据贴现 | 16,473,658,742 | 38,159,232,598 |
| | <u>182,181,946,961</u> | <u>155,847,983,836</u> |

本公司一般贷款中有人民币 693,911,591 元（二零零五年十二月三十一日：人民币 1,601,405,140 元）抵押于卖出回购协议；另外，本公司票据贴现中有人民币 460,529,731 元（二零零五年十二月三十一日：人民币 450,000,000 元）抵押于卖出回购协议。

17. b) 贷款损失准备

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 年初数 | 6,232,551,493 | 5,111,559,815 |
| 本年贷款损失准备之计提（见附注 8） | 1,863,719,175 | 2,135,196,728 |
| 已减值贷款利息冲减（见附注 4） | <u>(560,421,012)</u> | <u>(429,334,567)</u> |
| 本年净计提 | 1,303,298,163 | 1,705,862,161 |
| 本年收回已核销贷款 | 2,398,395 | 3,664,616 |
| 本年核销贷款 | <u>(563,956,472)</u> | <u>(598,721,200)</u> |
| 汇率变动 | <u>(37,150,918)</u> | <u>10,186,101</u> |
| 年末数（见附注 17a） | <u>6,937,140,661</u> | <u>6,232,551,493</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

18. 投资

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 持有至到期的投资： | | |
| 债券投资 | | |
| 上市/挂牌 | | |
| 国债 | 8,488,075,028 | - |
| 政策性银行债券 | 6,409,398,181 | - |
| 金融企业债券 | 60,000,000 | - |
| 其他企业债券 | 52,974,500 | - |
| | <u>15,010,447,709</u> | <u>-</u> |
| 非上市/非挂牌 | | |
| 国债 | 1,482,928,104 | - |
| 金融企业债券 | 675,884,551 | - |
| 其他企业债券 | 261,343,561 | - |
| | <u>2,420,156,216</u> | <u>-</u> |
| 持有至到期的投资合计 | <u>17,430,603,925</u> | <u>-</u> |
| 公允价值 | <u>17,321,906,921</u> | <u>-</u> |
| 可供出售的投资： | | |
| 债券投资 | | |
| 上市/挂牌 | | |
| 国债 | 4,174,210,760 | 6,565,983,200 |
| 央行票据 | 7,282,452,497 | 4,551,360,300 |
| 政策性银行债券 | 6,047,384,396 | 12,569,276,117 |
| 金融企业债券 | - | 110,916,700 |
| 其他企业债券 | - | 48,930,500 |
| | <u>17,504,047,653</u> | <u>23,846,466,817</u> |
| 非上市/非挂牌 | | |
| 国债 | 231,520,200 | 1,420,044,750 |
| 金融企业债券 | 234,985,948 | 604,746,752 |
| 其他企业债券 | - | 289,938,882 |
| | <u>466,506,148</u> | <u>2,314,730,384</u> |
| 股权投资（见附注 18a） | | |
| 流通股 | 78,456,401 | - |
| 法人股，非上市/非挂牌（注） | 609,234,598 | 618,997,961 |
| 股权投资减值准备 | (440,275,325) | (431,395,782) |
| | <u>247,415,674</u> | <u>187,602,179</u> |
| 可供出售的投资合计 | <u>18,217,969,475</u> | <u>26,348,799,380</u> |
| 投资合计 | <u>35,648,573,400</u> | <u>26,348,799,380</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

18. 投资（续）

由于本公司在前两个会计年度内将超过非重大金额的持有至到期的投资出售，而须把剩余的持有至到期的投资重分类至可供出售的投资，因此于二零零五年十二月三十一日无持有至到期的投资；于二零零六年一月一日，距上次重分类的限制期限届满，本公司将部分债券根据实际情况重新归类为持有至到期的投资，并以当日该部分投资按公允价值计量的账面价值作为持有至到期的投资新的摊余成本。

于二零零六年十二月三十一日，本公司投资的部分债券质押于贷款担保合同中，该抵押债券的账面价值为人民币 28.8 亿元。

于二零零五年十二月三十一日，本公司投资的证券无质押于贷款担保合同。

注：由于该等可供出售的投资中的非上市股权投资没有在活跃市场上标价而同时其公允价值不能合理计量，因此以成本计量。

18. a) 股权投资：

| 被投资单位名称 | 本公司持股 比例 | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| 深圳市元盛实业有限公司 | 100.00% | 507,347,529 | 508,719,267 |
| 中国银联股份有限公司 | 3.03% | 50,000,000 | 50,000,000 |
| 金田实业（集团）股份有限公司 | 2.03% | 9,662,219 | 9,662,219 |
| 万科企业股份有限公司 | 0.09% | 58,909,514 | 2,131,494 |
| 海南珠江实业股份有限公司 | 0.30% | 9,650,000 | 9,650,000 |
| 深圳鸿基（集团）股份有限公司 | 0.30% | 4,275,700 | 3,215,000 |
| 深圳市宝恒（集团）股份有限公司 | 0.22% | 14,262,187 | 2,519,500 |
| 深圳世纪星源股份有限公司 | 0.06% | 1,009,000 | 187,195 |
| 海南五洲旅游股份有限公司 | 3.70% | 5,220,000 | 5,220,000 |
| 梅州涤纶（集团）公司 | 0.41% | 1,100,000 | 1,100,000 |
| 深圳中南实业有限公司 | 4.10% | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 海南君和旅游股份有限公司 | 9.30% | 2,800,000 | 2,800,000 |
| 广东三星企业（集团）股份有限公司 | 0.05% | 500,000 | 500,000 |
| 海南白云山股份有限公司 | 0.91% | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 海南赛格股份有限公司 | 0.56% | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 海南第一投资股份有限公司 | 0.27% | 500,000 | 500,000 |
| 海南中海联置业股份有限公司 | 0.74% | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 深圳嘉丰纺织公司 | 13.82% | 16,725,214 | 17,293,286 |
| SWIFT 会员股份 | 0.01% | 229,636 | - |
| | | <u>687,690,999</u> | <u>618,997,961</u> |
| 减：股权投资减值准备 | | <u>(440,275,325)</u> | <u>(431,395,782)</u> |
| | | <u>247,415,674</u> | <u>187,602,179</u> |

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定以及有关部门的要求，本公司持有 100% 股权的子公司深圳市元盛实业有限公司需要进行清理。管理层认为，由于深圳市元盛实业有限公司处于清理状况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，所持对深圳元盛实业有限公司的投资划分为可供出售的投资，并根据其资产的可回收性计提相应的减值准备。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

19. 在建工程

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 年初余额 | 4,592,695 | 11,792,846 |
| 新增 | 31,170,462 | 15,511,657 |
| 减少 | - | (9,802,632) |
| 转入房产与设备（见附注 20） | (26,241,726) | (12,909,176) |
| 年末余额 | 9,521,431 | 4,592,695 |

20. 房产与设备

| | 年初余额 人民币元 | 增加/投资性 房产转入 人民币元 | 在建工程 转入 人民币元 (见附注 19) | 减少/转入投 资性房产 人民币元 | 年末余额 人民币元 |
|-------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------|
| 房产与设备成本： | | | | | |
| 房屋及建筑物 | 1,470,265,455 | 91,538,175 | - | (59,104,178) | 1,502,699,452 |
| 运输工具 | 211,993,574 | 9,878,039 | - | (3,677,031) | 218,194,582 |
| 电子计算机 | 560,923,350 | 64,331,302 | 98,946 | (23,834,283) | 601,519,315 |
| 电脑软件设备 | 131,355,045 | 18,554,576 | - | (4,070,298) | 145,839,323 |
| 机电设备 | 238,404,694 | 30,857,419 | 3,565,746 | (3,792,391) | 269,035,468 |
| 自有房产改良工程 支出 | 290,336,500 | 6,035,114 | 5,487,206 | (93,130) | 301,765,690 |
| 租入房产与设备改良 工程支出 | 451,490,787 | 22,147,379 | 17,089,828 | (6,177,272) | 484,550,722 |
| | <u>3,354,769,405</u> | <u>243,342,004</u> | <u>26,241,726</u> | <u>(100,748,583)</u> | <u>3,523,604,552</u> |
| 累计折旧： | | | | | |
| 房屋及建筑物 | 317,803,671 | 40,320,465 | - | (482,662) | 357,641,474 |
| 运输工具 | 146,674,028 | 28,391,847 | - | (3,479,810) | 171,586,065 |
| 电子计算机 | 375,363,701 | 60,245,802 | - | (22,191,851) | 413,417,652 |
| 电脑软件设备 | 108,443,755 | 14,898,456 | - | (4,070,298) | 119,271,913 |
| 机电设备 | 149,631,482 | 35,576,419 | - | (2,767,457) | 182,440,444 |
| 自有房产改良工程 支出 | 198,399,078 | 26,941,026 | - | - | 225,340,104 |
| 租入房产与设备改良 工程支出 | 269,288,692 | 69,031,634 | - | (4,920,673) | 333,399,653 |
| | <u>1,565,604,407</u> | <u>275,405,649</u> | <u>-</u> | <u>(37,912,751)</u> | <u>1,803,097,305</u> |
| 减值准备 | - | | | | - |
| 净值 | <u>1,789,164,998</u> | | | | <u>1,720,507,247</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

20. 房产与设备（续）

于二零零六年十二月三十一日，原值为人民币 181,058,293 元，净值为人民币 128,869,498 元（二零零五年十二月三十一日：原值为人民币 172,812,823 元，净值为人民币 123,609,403 元）的房屋建筑已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

21. 投资性房地产

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 年初余额 | 692,637,283 | 1,380,820,467 |
| 本年购置 | 695,325 | 5,900,822 |
| 本年处置 | (292,192,358) | (673,694,745) |
| 计入损益的公允价值调整 | 113,570,010 | (12,403,424) |
| 转自/（转往）自用房产 | (54,054,563) | (7,985,837) |
| 年末余额 | <u>460,655,697</u> | <u>692,637,283</u> |

本公司的投资性房地产以公允价值列示，并由具专业资格之独立评估师至少每年进行评估。二零零六年十二月三十一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。由于无法准确地从整栋房产中区分出投资性房地产的公允价值，管理层利用投资性房地产的面积占整栋房产总面积推算出投资性房地产的公允价值。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币 39,125,026 元（二零零五年：人民币 43,822,520 元），本年度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 18,989,171 元（二零零五年：人民币 17,389,983 元）。

22. 递延税资产

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 (重编) |
|---------------------------|--------------------|----------------------------|
| 递延税资产产生于： | | |
| 贷款损失准备 | 866,168,203 | 848,904,350 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债 | 1,638,111 | 846,445 |
| 可供出售的投资公允价值变动 | (15,006,354) | (396,583) |
| 其他 | (99,538,305) | (85,156,121) |
| | <u>753,261,655</u> | <u>764,198,091</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

23. 其他资产

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 其他资产： | | |
| 证券投资应收利息 | 464,507,242 | 319,723,779 |
| 贷款及同业应收利息 | 332,113,381 | 229,337,261 |
| 应收租赁款 | 4,049,980 | 4,194,739 |
| 抵债资产 | 1,184,109,579 | 1,024,061,511 |
| 其中：房产 | 1,058,969,761 | 898,638,293 |
| 股权 | 102,229,703 | 102,229,703 |
| 其他 | 22,910,115 | 23,193,515 |
| 暂付诉讼费 | 167,555,333 | 159,564,938 |
| 待摊费用 | 24,169,334 | 18,156,677 |
| 预付账款 | 55,911,494 | 45,818,953 |
| 其他应收款 | 249,175,108 | 177,443,409 |
| | <u>2,481,591,451</u> | <u>1,978,301,267</u> |
| 其他资产减值准备： | | |
| 抵债资产 | (220,007,753) | (171,827,006) |
| 其他应收款 - 暂付诉讼费 | (95,904,125) | (83,533,983) |
| 其他应收款 - 其他 | (92,986,384) | (86,463,830) |
| | <u>(408,898,262)</u> | <u>(341,824,819)</u> |
| | <u>2,072,693,189</u> | <u>1,636,476,448</u> |

24. 同业存放款项

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 境内同业 | <u>17,069,243,640</u> | <u>10,469,234,116</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

25. 客户存款

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|-------|------------------------|------------------------|
| 短期存款 | 146,189,153,814 | 123,624,315,838 |
| 长期存款 | 14,831,393,288 | 15,814,148,368 |
| 保证金存款 | 63,665,947,217 | 56,659,451,799 |
| 财政性存款 | 6,453,418,652 | 4,714,343,476 |
| | <u>231,139,912,971</u> | <u>200,812,259,481</u> |

26. 应付股利

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 尚未支付之以前年度股利 | <u>22,213,999</u> | <u>23,441,268</u> |

27. 其他负债

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 (重编) |
|---------------|----------------------|----------------------------|
| 应付利息 | 942,538,161 | 821,091,625 |
| 应付工资 | 453,633,539 | 283,280,429 |
| 应付福利费 | 160,994,803 | 126,647,848 |
| 银行本票 | 252,073,080 | 386,718,906 |
| 金融担保合同 | 32,996,037 | 28,181,030 |
| 应交税金 - 营业税及其他 | 197,936,594 | 140,157,156 |
| 清算过渡款项 | 77,292,127 | 193,775,005 |
| 应付代理证券款项 | 12,443,911 | 24,488,254 |
| 预计负债 | 55,448,513 | 58,718,373 |
| 久悬户挂账 | 84,280,974 | 76,546,697 |
| 应付购买债券款项 | 500,000,000 | - |
| 其他 | 304,041,083 | 369,065,470 |
| | <u>3,073,678,822</u> | <u>2,508,670,793</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

28. 股本

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 注册资本： | | |
| 普通股（每股面值：人民币 1 元） | <u>1,945,822,149</u> | <u>1,945,822,149</u> |
| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
| 实收股本： | | |
| 非流通股 | 536,460,184 | 536,460,184 |
| 流通股 | <u>1,409,361,965</u> | <u>1,409,361,965</u> |
| | <u>1,945,822,149</u> | <u>1,945,822,149</u> |

29. a) 储备

| | 法定盈余 公积金 人民币元 | 任意盈余 公积金 人民币元 | 一般准备 人民币元 | 合计 人民币元 |
|----------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 二零零六年一月一日余额 | 324,200,160 | - | 479,704,345 | 803,904,505 |
| 本年利润分配 | <u>130,290,653</u> | <u>-</u> | <u>1,200,000,000</u> | <u>1,330,290,653</u> |
| 二零零六年十二月三十一日余额 | <u>454,490,813</u> | <u>-</u> | <u>1,679,704,345</u> | <u>2,134,195,158</u> |

根据中国公司法及本公司的公司章程，本公司须按以适用于本公司的中国企业会计准则及规定计算的净利润的 10%提取法定盈余公积金，直至该储备达到本公司注册资本的 50%。在符合中国公司法及本公司章程若干规定的情况下，部分法定盈余公积金可以红股形式分配给股东，但留存的法定盈余公积金余额不得少于注册资本的 25%。

根据财政部二零零一年十一月二十七日发布的《金融企业会计制度》，自二零零二年一月一日起从事存贷款业务的金融企业应计提的一般准备也构成金融企业所有者权益的组成内容。

根据财金[2005]49 号《金融企业呆账准备提取管理办法》，金融企业应当于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。金融企业按规定提取的一般准备作为利润分配处理。一般准备是所有者权益的组成部分。按财金[2005]90 号《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》，金融机构应在三年左右提足一般准备，最长不得超过 5 年。根据上述规定，本公司计划分年提足一般准备。

根据财企[2006]67 号《财政部关于 公司法 施行后有关企业财务处理问题的通知》，本公司对二零零五年十二月三十一日的公益金结余，转作盈余公积金管理使用。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

29. b) 当年利润分配

本公司董事会于二零零七年三月二十日决议通过，以经境内注册会计师审计后的净利润为基准，按 10% 提取本年度法定盈余公积金。上述本年利润分配方案尚待股东大会批准。

本公司董事会于二零零六年三月三十日决议通过，以经境内注册会计师审计后的二零零五年度净利润为基准，按 10% 和 5% 分别提取二零零五年度法定盈余公积金和法定公益金。该利润分配方案已于二零零六年六月二十六日经股东大会审议通过。

根据本公司二零零七年三月二十日董事会会议的决议，二零零六年度一般准备按人民币 1,200,000,000 元计提。

根据本公司二零零六年三月三十日董事会会议的决议，二零零五年度一般准备按人民币 200,000,000 元计提，该利润分配方案已于二零零六年六月二十六日经股东大会审议通过。

30. 未分配利润

本财务报表乃按附注 2 开列的编制基准编制，仅供参考之用，并非本公司的法定年度财务报表。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，本公司在进行利润分配时，首先提取法定盈余公积、法定公益金及一般准备，实现的净利润在作上述分配后的余额再分配给股东或提取任意盈余公积。

根据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，于二零零一年度开始金融类上市公司按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积及分配股利时，以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基数。

根据于二零零六年一月一日生效的《公司法》，本公司自二零零六年一月一日起不再提取法定公益金。

本公司按照财政部财金[2005]14 号文“关于印发《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的通知”，于二零零六年一月一日起按《金融工具确认和计量暂行规定》编制本公司的法定报表。由于上述会计政策变更对以前年度的利润分配进行追溯调整，本公司法定报表二零零五年一月一日的法定盈余公积金增加人民币 7,416,690 元，二零零五年度提取法定盈余公积金减少人民币 6,107,973 元。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

31. 现金流量表补充资料

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 (重编) |
|---|----------------------|-------------------------|
| 税前利润 | 2,169,244,455 | 567,252,163 |
| 将税前利润调整为因营业活动而产生的现金流量 | | |
| 包括在税前利润中非现金项目及其他调整： | | |
| 房产与设备折旧 | 275,405,649 | 312,986,562 |
| 贷款损失准备 | 1,863,719,175 | 2,135,196,728 |
| 减值贷款利息收入 | (560,421,012) | (429,334,567) |
| 其他准备 | 122,497,871 | 96,670,634 |
| 预计负债准备 | - | 48,328,799 |
| 长期预付款摊销 | 25,686,468 | 18,110,801 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/ 金融负债的未实现净损失/(收益) | 4,928,960 | (2,318,989) |
| 处置房产与设备净(收益)/损失 | (2,596,705) | 2,259,682 |
| 证券投资利息收入 | (879,578,728) | (783,258,494) |
| 证券投资股息收入 | (400,000) | (766,503) |
| 证券销售净收益 | (110,564,976) | (111,475,992) |
| 出售投资性房地产净收益 | (41,267,067) | - |
| 投资性房地产公允价值变动 | (113,570,010) | 12,403,424 |
| 营运资产的净减少/(增加)： | | |
| 存放中央银行存款准备金款项 | (4,368,816,510) | (964,912,520) |
| 存放同业款项 | 1,693,396,430 | (1,330,243,044) |
| 拆放同业款项 | 1,130,778,400 | (566,365,600) |
| 拆放金融性公司款项 | 1,208,009 | 32,696,486 |
| 买入返售款项 | (2,606,986,343) | 2,967,610,884 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 407,739,014 | 106,981,617 |
| 贷款 | (27,160,691,678) | (30,234,286,695) |
| 长期预付款 | (20,463,142) | (6,908,849) |
| 其他资产 | (70,436,516) | (305,388,793) |
| 营运负债的净增加/(减少)： | | |
| 同业存放款项 | 6,600,009,524 | 2,143,750,838 |
| 同业拆入款项 | - | (322,764,999) |
| 卖出回购款项 | (428,543,028) | (12,728,526,489) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (196,000,319) | (311,565,108) |
| 客户存款 | 30,327,653,490 | 35,109,247,495 |
| 应解及汇出汇款 | 62,873,200 | (190,589,212) |
| 其他负债 | 65,008,030 | 553,332,339 |
| 营业活动产生的现金流量 | <u>8,189,812,641</u> | <u>(4,181,877,402)</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

32. 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”金融产品指数或其它变量的价值。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同、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。

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

| | 2006-12-31 | | |
|----------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | 名义价值 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| | 人民币元 | 人民币元 (见附注 16) | 人民币元 (见附注 16) |
| 为交易而持有的衍生金融工具： | | | |
| 远期外币合同 | 4,157,085,355 | 15,068,611 | 13,079,132 |
| 利率互换合同 | 470,868,414 | 2,553 | 7,343,719 |
| 期权合同 | 224,966,000 | 7,692,194 | 7,692,194 |
| 合计 | <u>4,852,919,769</u> | <u>22,763,358</u> | <u>28,115,045</u> |
| | | | |
| | 2005-12-31 | | |
| | 名义价值 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| | 人民币元 | 人民币元 (见附注 16) | 人民币元 (见附注 16) |
| 为交易而持有的衍生金融工具： | | | |
| 远期外币合同 | 169,206,603 | 5,730,440 | 16,574 |
| 利率互换合同 | 586,327,114 | - | 16,156,418 |
| 合计 | <u>755,533,717</u> | <u>5,730,440</u> | <u>16,172,992</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

33. 承诺及或有负债

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 银行承兑汇票 | 101,280,502,321 | 83,953,929,355 |
| 开出保证凭信 | 2,531,815,404 | 2,678,281,381 |
| 开出信用证 | 1,720,642,196 | 2,082,434,994 |
| 贷款承诺 | 3,034,545,957 | 2,231,843,238 |
| 贷款担保合同 | 2,641,305,510 | - |

贷款承诺是指对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度。除上述业务外，本公司无经董事会同意的重大对外担保事项。

二零零六年四月十一日，德恒证券有限责任公司清算组向本公司递交《催款函》，要求本公司归还人民币 2.64 亿元资金；二零零六年十二月六日，南方证券股份有限公司破产清算组向本公司送达《清偿债务通知书》，要求本公司清偿人民币 1.58 亿元债务。于以前年度，本公司也收到中国证券监督管理委员会机构监管部及上市公司监管部的通知要求归还上述款项。本公司对上述“归还资金”或“清偿债务”的要求均提出异议。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。截至本财务报表批准报出日止，本公司没有向有关方面归还该等款项。管理层认为无需对该事项在本年度确认预计负债。

凭证式国债的兑付承诺

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要求在到期日前的任何时间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。截至二零零六年十二月三十一日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币 52.5 亿元(二零零五年十二月三十一日：人民币 42.75 亿元)。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

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金及利息。

34. 委托交易

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|------|--------------------|--------------------|
| 委托存款 | 5,898,988,127 | 6,642,519,490 |
| 委托贷款 | 5,898,988,127 | 6,642,519,490 |

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。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

35. 经营租赁承诺

于二零零六年十二月三十一日和二零零五年十二月三十一日，本公司就于下列期间的不可撤销之楼房租赁协议需缴付的最低租金为：

| | 2006-12-31 人民币元 | 2005-12-31 人民币元 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 不超过一年支付 | 257,844,253 | 252,521,980 |
| 超过一年但不超过五年支付 | 603,810,329 | 630,161,691 |
| 超过五年支付 | 314,658,919 | 388,206,093 |
| | <u>1,176,313,501</u> | <u>1,270,889,764</u> |

36. 金融工具的风险头寸

本公司广泛使用了包括衍生金融工具在内的各种金融工具。本公司既按固定利率又按浮动利率吸纳存款期不同的客户存款，在保证充分流动性的同时，运用短期资金发放较高利率的长期贷款，并且通过向不同资信条件的借款人发放贷款从而获得高于平均利差的收益。

a) 信贷风险

信贷风险主要为因本公司的信贷客户未能或不愿履行其承诺而引起损失的风险。一般商业银行所开展的业务中都会面对此种风险，这些业务包括贷款、信用证、银行承兑汇票和担保函等。此外其他的业务如进出口押汇、贴现及存放其他金融机构款项亦有此种信贷风险。

在办理信贷业务中，借款人不能及时将贷款本金及利息归还而导致出现逾期贷款，部分逾期贷款更有可能因无法收回而形成呆账，给本公司带来一定的损失。

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。

本公司的客户贷款主要为境内贷款，主要表外项目如承兑汇票亦主要跟境内企业有关。在中国，不同地域的经济发展具有不同特点，因而各地区的信用风险并不相同。这些业务在各主要地区的分布，请参见附注 3。本公司的贷款客户有不同行业的企业，主要的分布，请参见本附注。

本公司通过为每个借款人设定风险金额的上限来控制信用风险水平。此类风险受到定期监控和审查。此外，还通过对借款人履行利息及本金偿还义务的能力的定期分析，必要时改变授信额度，控制信用风险敞口。本公司还通过取得公司及个人担保，在一定程度上降低信用风险敞口。

本公司所有的衍生金融工具的信贷风险，在于交易对方能否按照合同条款及时付款，其公允价值是相应的资产进行交换或负债进行偿还的金额。本公司对衍生金融工具的信贷风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

a) 信贷风险（续）

于二零零六年十二月三十一日，贷给企业及其个人的贷款余额按行业分类列示如下：

| 行业: | 人民币 人民币元 | 外币 人民币元 | 总计 人民币元 | % |
|--------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------|
| 农，牧，渔业 | 580,334,037 | 31,766,757 | 612,100,794 | - |
| 工业 | 47,640,607,261 | 1,129,007,715 | 48,769,614,976 | 27 |
| 建筑业、地质、水利 | 16,321,010,569 | 45,503,733 | 16,366,514,302 | 9 |
| 商业 | 25,743,171,419 | 1,763,640,396 | 27,506,811,815 | 15 |
| 房地产业 | 12,526,045,985 | 216,591,525 | 12,742,637,510 | 7 |
| 运输及通讯业 | 11,381,279,059 | 270,915,021 | 11,652,194,080 | 6 |
| 公用事业 | 10,348,655,259 | 31,220,400 | 10,379,875,659 | 6 |
| 社会服务业 | 13,836,634,239 | 411,719,025 | 14,248,353,264 | 8 |
| 其他，包括综合性企业及与政府 有关联的机构 | 38,904,347,868 | 999,496,693 | 39,903,844,561 | 22 |
| | <u>177,282,085,696</u> | <u>4,899,861,265</u> | <u>182,181,946,961</u> | <u>100</u> |

于二零零五年十二月三十一日，贷给企业及其个人的贷款余额按行业分类列示如下：

| 行业: | 人民币 人民币元 | 外币 人民币元 | 总计 人民币元 | % |
|--------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------|
| 农，牧，渔业 | 1,408,452,069 | 33,572,032 | 1,442,024,101 | 1 |
| 工业 | 45,834,714,681 | 1,185,028,168 | 47,019,742,849 | 30 |
| 建筑业、地质、水利 | 11,097,496,255 | 253,000,770 | 11,350,497,025 | 7 |
| 商业 | 24,817,337,098 | 1,753,493,056 | 26,570,830,154 | 17 |
| 房地产业 | 10,365,655,362 | 259,941,142 | 10,625,596,504 | 7 |
| 运输及通讯业 | 12,055,502,532 | 91,919,578 | 12,147,422,110 | 8 |
| 公用事业 | 7,019,953,366 | 40,996,616 | 7,060,949,982 | 5 |
| 社会服务业 | 17,353,762,046 | 504,468,202 | 17,858,230,248 | 11 |
| 其他，包括综合性企业及与政府 有关联的机构 | 20,812,190,000 | 960,500,863 | 21,772,690,863 | 14 |
| | <u>150,765,063,409</u> | <u>5,082,920,427</u> | <u>155,847,983,836</u> | <u>100</u> |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

a) 信贷风险（续）

截至二零零六年十二月三十一日止，本公司前十名客户贷款余额合计为人民币 45.9 亿元，占本公司年末贷款余额的 2.5%。本公司前十名贷款客户为：江苏省高速公路经营管理中心、深圳市中信城市广场投资有限公司、南京地下铁道有限责任公司、浙江顺风交通集团有限公司、深圳市怡景中心城商业发展有限公司、长春市土地收购储备交易中心、北京建工集团有限责任公司、中商贸易合作公司、中财国企投资有限公司、首创网络有限公司天津分公司。

上述贷款中，中财国企投资有限公司、中商贸易合作公司、及首创网络有限公司天津分公司属于同一系列，该系列贷款于二零零六年十二月三十一日的余额为人民币 15 亿元。

b) 货币风险

本公司的主要业务及经营均在中国境内进行，以人民币为本公司的功能货币及列报货币。外币交易以美元为主。

于二零零五年七月前，人民币兑美元的汇率由人民银行制定，汇率在一定范围内窄幅波动。其后由于实行有管理的浮动汇率制度，美元兑人民币汇率因而逐步回落。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

b) 货币风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

| 人民币元 | 2006-12-31 | | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
| | 人民币 | 美元 | 其他 | 合计 |
| 资产： | | | | |
| 现金 | 770,371,878 | 58,602,067 | 80,106,124 | 909,080,069 |
| 存放中央银行款项 | 25,021,402,356 | 263,712,757 | 93,980,720 | 25,379,095,833 |
| 存放同业款项 | 1,648,112,604 | 1,184,112,218 | 248,778,402 | 3,081,003,224 |
| 拆放同业款项 | 458,235,120 | 1,871,662,980 | 965,745,250 | 3,295,643,350 |
| 拆放金融性公司款项 | 66,913,955 | 5,866,111 | 752,550 | 73,532,616 |
| 买入返售款项 | 11,271,768,334 | - | - | 11,271,768,334 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产 | 21,514,816 | 424,462,570 | 4,144,407 | 450,121,793 |
| 贷款 | 171,578,620,532 | 2,803,963,263 | 862,222,505 | 175,244,806,300 |
| 投资 | 34,323,735,204 | 1,025,341,913 | 299,496,283 | 35,648,573,400 |
| 其他资产 | 4,952,640,617 | 160,194,727 | 31,563,417 | 5,144,398,761 |
| 资产总计 | 250,113,315,416 | 7,797,918,606 | 2,586,789,658 | 260,498,023,680 |
| 负债： | | | | |
| 同业存放款项 | 15,738,636,256 | 1,256,692,590 | 73,914,794 | 17,069,243,640 |
| 客户存款 | 222,910,674,882 | 5,976,670,856 | 2,252,567,233 | 231,139,912,971 |
| 卖出回购款项 | 741,010,474 | - | - | 741,010,474 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | 7,807,360 | 500,676,383 | 3,382,505 | 511,866,248 |
| 应解及汇出汇款 | 756,745,026 | 207,864,824 | 101,804,873 | 1,066,414,723 |
| 应交税金 | 276,643,076 | - | - | 276,643,076 |
| 应付股利 | 22,213,999 | - | - | 22,213,999 |
| 其他负债 | 2,983,181,873 | 64,929,511 | 25,567,438 | 3,073,678,822 |
| 负债总计 | 243,436,912,946 | 8,006,834,164 | 2,457,236,843 | 253,900,983,953 |
| 资产负债净头寸 | 6,676,402,470 | (208,915,558) | 129,552,815 | 6,597,039,727 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸 (续)

b) 货币风险 (续)

| 人民币元 | 2005-12-31 (重编) | | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
| | 人民币 | 美元 | 其他 | 合计 |
| 资产: | | | | |
| 现金 | 632,690,955 | 66,275,634 | 89,025,831 | 787,992,420 |
| 存放中央银行款项 | 20,680,980,595 | 186,487,701 | 104,236,729 | 20,971,705,025 |
| 存放同业款项 | 4,232,936,055 | 1,858,872,850 | 487,621,051 | 6,579,429,956 |
| 拆放同业款项 | 1,814,090,000 | 395,439,800 | 995,995,050 | 3,205,524,850 |
| 拆放金融性公司款项 | 71,300,000 | 6,458,282 | 1,667,754 | 79,426,036 |
| 买入返售款项 | 8,665,334,290 | - | - | 8,665,334,290 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产 | - | 816,788,838 | 36,533,646 | 853,322,484 |
| 贷款 | 145,777,656,492 | 2,917,822,977 | 919,952,874 | 149,615,432,343 |
| 投资 | 25,327,947,528 | 862,058,360 | 158,793,492 | 26,348,799,380 |
| 其他资产 | 4,794,938,595 | 191,272,172 | 29,006,023 | 5,015,216,790 |
| 资产总计 | 211,997,874,510 | 7,301,476,614 | 2,822,832,450 | 222,122,183,574 |
| 负债: | | | | |
| 同业存放款项 | 9,047,711,492 | 1,296,813,808 | 124,708,816 | 10,469,234,116 |
| 客户存款 | 193,656,547,955 | 4,804,211,901 | 2,351,499,625 | 200,812,259,481 |
| 卖出回购款项 | 782,183,902 | 387,369,600 | - | 1,169,553,502 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | - | 627,414,800 | 67,817,610 | 695,232,410 |
| 应解及汇出汇款 | 781,576,056 | 123,562,306 | 98,403,161 | 1,003,541,523 |
| 应交税金 | 381,599,128 | - | - | 381,599,128 |
| 应付股利 | 23,441,268 | - | - | 23,441,268 |
| 其他负债 | 2,447,115,682 | 48,277,570 | 13,277,541 | 2,508,670,793 |
| 负债总计 | 207,120,175,483 | 7,287,649,985 | 2,655,706,753 | 217,063,532,221 |
| 资产负债净头寸 | 4,877,699,027 | 13,826,629 | 167,125,697 | 5,058,651,353 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

c) 利率风险

于二零零六年十二月三十一日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 人民币元 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 至 12 个月 | 1 年至 2 年 | 2 年至 3 年 | 3 年至 4 年 | 4 年至 5 年 | 5 年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|--------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 资产： | | | | | | | | | | |
| 现金 | - | - | - | - | - | - | - | - | 909,080,069 | 909,080,069 |
| 存放中央银行及同业款项 | 27,995,283,741 | - | 211,016,000 | - | - | - | - | - | 253,799,316 | 28,460,099,057 |
| 拆放同业款项 | 2,666,467,750 | 534,696,400 | 83,500,000 | - | - | - | - | - | 10,979,200 | 3,295,643,350 |
| 拆放金融性公司款项 | - | - | - | - | - | - | - | - | 73,532,616 | 73,532,616 |
| 买入返售款项 | 4,886,096,121 | 4,315,500,000 | 1,646,000,000 | 400,000,000 | - | - | - | - | 24,172,213 | 11,271,768,334 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产 | 89,214,401 | 47,462,598 | 290,681,437 | - | - | - | - | - | 22,763,357 | 450,121,793 |
| 贷款 | 34,358,770,960 | 29,445,133,577 | 91,379,288,301 | 5,997,937,075 | 1,307,010,977 | 1,355,893,381 | 828,877,200 | 2,286,557,552 | 8,285,337,277 | 175,244,806,300 |
| 投资 | 1,601,750,191 | 2,817,294,354 | 14,758,156,543 | 2,945,951,169 | 1,469,763,876 | 314,946,589 | 3,777,342,109 | 7,715,952,895 | 247,415,674 | 35,648,573,400 |
| 其他资产 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,144,398,761 | 5,144,398,761 |
| 资产总计 | 71,597,583,164 | 37,160,086,929 | 108,368,642,281 | 9,343,888,244 | 2,776,774,853 | 1,670,839,970 | 4,606,219,309 | 10,002,510,447 | 14,971,478,483 | 260,498,023,680 |
| 负债： | | | | | | | | | | |
| 同业存放款项 | 14,289,660,051 | 1,514,312,056 | 1,265,271,533 | - | - | - | - | - | - | 17,069,243,640 |
| 客户存款 | 170,859,313,047 | 17,039,275,150 | 29,308,933,866 | 6,320,661,084 | 3,111,009,380 | 57,740,878 | 4,430,006,353 | 16,779 | 12,956,434 | 231,139,912,971 |
| 卖出回购款项 | 153,878,688 | 124,055,099 | 463,076,687 | - | - | - | - | - | - | 741,010,474 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债 | 162,628,055 | 25,958,170 | 295,164,977 | - | - | - | - | - | 28,115,046 | 511,866,248 |
| 其他负债 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,438,950,620 | 4,438,950,620 |
| 负债总计 | 185,465,479,841 | 18,703,600,475 | 31,332,447,063 | 6,320,661,084 | 3,111,009,380 | 57,740,878 | 4,430,006,353 | 16,779 | 4,480,022,100 | 253,900,983,953 |
| 净资产 | (113,867,896,677) | 18,456,486,454 | 77,036,195,218 | 3,023,227,160 | (334,234,527) | 1,613,099,092 | 176,212,956 | 10,002,493,668 | 10,491,456,383 | 6,597,039,727 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

于二零零五年十二月三十一日, 本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日 (较早者) 的情况如下:

| 人民币元 (重编) | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 至 12 个月 | 1 年至 2 年 | 2 年至 3 年 | 3 年至 4 年 | 4 年至 5 年 | 5 年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| 资产: | | | | | | | | | | |
| 现金 | - | - | - | - | - | - | - | - | 787,992,420 | 787,992,420 |
| 存放中央银行及同业款项 | 23,933,768,128 | 940,351,000 | 2,042,912,001 | - | - | - | - | - | 634,103,852 | 27,551,134,981 |
| 拆放同业款项 | 1,627,936,050 | - | 1,557,428,600 | - | - | - | - | - | 20,160,200 | 3,205,524,850 |
| 拆放金融性公司款项 | - | - | - | - | - | - | - | - | 79,426,036 | 79,426,036 |
| 买入返售款项 | 5,952,992,740 | 2,288,169,336 | 400,000,000 | - | - | - | - | - | 24,172,214 | 8,665,334,290 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产 | 194,174,321 | 233,170,129 | 420,247,595 | - | - | - | - | - | 5,730,439 | 853,322,484 |
| 贷款 | 28,994,908,567 | 33,238,226,017 | 71,917,801,737 | 1,795,623,082 | 815,179,996 | 30,968,295 | 634,385,762 | 1,611,845,113 | 10,576,493,774 | 149,615,432,343 |
| 投资 | 1,006,807,244 | 3,519,638,939 | 10,609,425,746 | 2,936,593,338 | 3,221,419,922 | 1,579,234,806 | 576,557,100 | 2,711,520,106 | 187,602,179 | 26,348,799,380 |
| 其他资产 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,015,216,790 | 5,015,216,790 |
| 资产总计 | 61,710,587,050 | 40,219,555,421 | 86,947,815,679 | 4,732,216,420 | 4,036,599,918 | 1,610,203,101 | 1,210,942,862 | 4,323,365,219 | 17,330,897,904 | 222,122,183,574 |
| 负债: | | | | | | | | | | |
| 同业存放款项 | 9,346,663,248 | 327,737,718 | 794,833,150 | - | - | - | - | - | - | 10,469,234,116 |
| 客户存款 | 151,364,008,396 | 15,363,516,232 | 30,963,890,130 | 2,372,128,188 | 576,970,988 | 88,973,108 | 69,540,394 | - | 13,232,045 | 200,812,259,481 |
| 卖出回购款项 | 559,240,000 | - | 610,313,502 | - | - | - | - | - | - | 1,169,553,502 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债 | 198,329,325 | 192,612,526 | 288,117,567 | - | - | - | - | - | 16,172,992 | 695,232,410 |
| 其他负债 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,917,252,712 | 3,917,252,712 |
| 负债总计 | 161,468,240,969 | 15,883,866,476 | 32,657,154,349 | 2,372,128,188 | 576,970,988 | 88,973,108 | 69,540,394 | - | 3,946,657,749 | 217,063,532,221 |
| 净资产 | (99,757,653,919) | 24,335,688,945 | 54,290,661,330 | 2,360,088,232 | 3,459,628,930 | 1,521,229,993 | 1,141,402,468 | 4,323,365,219 | 13,384,240,155 | 5,058,651,353 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

本公司金融资产和金融负债的固定利率和浮动利率情况如下：

| 人民币元 | 2006-12-31 | | | | 2005-12-31 (重编) | | | |
|------------------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 固定利率 | 浮动利率 | 已逾期/不计息 | 合计 | 固定利率 | 浮动利率 | 已逾期/不计息 | 合计 |
| 金融资产： | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 25,169,064,126 | - | 210,031,707 | 25,379,095,833 | 20,816,091,551 | - | 155,613,474 | 20,971,705,025 |
| 存放同业款项 | 2,326,881,537 | 710,354,078 | 43,767,609 | 3,081,003,224 | 5,226,345,091 | 874,594,487 | 478,490,378 | 6,579,429,956 |
| 拆放同业款项 | 3,239,664,150 | 45,000,000 | 10,979,200 | 3,295,643,350 | 3,185,364,650 | - | 20,160,200 | 3,205,524,850 |
| 拆放金融性公司款项 | - | - | 73,532,616 | 73,532,616 | - | - | 79,426,036 | 79,426,036 |
| 买入返售款项 | 11,247,596,121 | - | 24,172,213 | 11,271,768,334 | 8,641,162,076 | - | 24,172,214 | 8,665,334,290 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | 427,358,436 | 22,763,357 | 450,121,793 | - | 847,592,045 | 5,730,439 | 853,322,484 |
| 贷款 | 84,893,955,184 | 82,065,513,839 | 8,285,337,277 | 175,244,806,300 | 103,447,879,795 | 35,591,058,774 | 10,576,493,774 | 149,615,432,343 |
| 投资 | 28,048,795,884 | 7,352,361,842 | 247,415,674 | 35,648,573,400 | 18,455,855,394 | 7,705,341,807 | 187,602,179 | 26,348,799,380 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 同业存放款项 | 16,888,158,173 | 181,085,467 | - | 17,069,243,640 | 10,469,234,116 | - | - | 10,469,234,116 |
| 客户存款 | 222,780,956,537 | 8,346,000,000 | 12,956,434 | 231,139,912,971 | 187,963,027,436 | 12,836,000,000 | 13,232,045 | 200,812,259,481 |
| 卖出回购款项 | 741,010,474 | - | - | 741,010,474 | 1,169,553,502 | - | - | 1,169,553,502 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 483,751,202 | 28,115,046 | 511,866,248 | - | 679,059,418 | 16,172,992 | 695,232,410 |

中国目前的人民币利率由中央银行统一制定。本公司按中央银行所定的利率进行贷款及存款活动。本公司的金融资产及负债均以人民币为主。人民币贷款及存款相关阶段的利率如下：

| | 2006年8月19日 至2006年12月31日 | 2006年4月28日 至2006年8月18日 | 2004年10月29日 至2006年4月27日 |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 年利率(%) | 年利率(%) | 年利率(%) |
| 短期贷款及垫款 | 5.58 至 6.12 | 5.40 至 5.85 | 5.22 至 5.58 |
| 中长期贷款 | 6.30 至 6.84 | 6.03 至 6.39 | 5.76 至 6.12 |
| 逾期贷款 | 根据借款合同的贷款利率 水平加收 30% 至 50% | 根据借款合同的贷款利率 水平加收 30% 至 50% | 根据借款合同的贷款利率 水平加收 30% 至 50% |
| 个人和企业活期存款 | 0.72 | 0.72 | 0.72 |
| 协定存款 | 1.44 | 1.44 | 1.44 |
| 定期存款 (三个月到五年) | 1.80 至 4.14 | 1.71 至 3.60 | 1.71 至 3.60 |
| 企业通知存款 (一日或七日) | 1.08 或 1.62 | 1.08 或 1.62 | 1.08 或 1.62 |
| 与中央银行往来： | | | |
| 存款 | 1.89 | 1.89 | 1.89 |
| 再贴现 | 3.24 | 3.24 | 3.24 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

c) 利率风险（续）

根据中央银行的规定，从二零零四年一月一日起，贷款利率最高上浮幅度可扩大到 70%，最低下浮幅度为 10%。从二零零四年十月二十九日起，金融机构（不含城乡信用社）的贷款利率原则上不再设定上限，下限保持不变。另外，存款利率允许下浮，即所有存款类金融机构对其吸收的人民币存款利率，可在不超过各档次存款基准利率的范围内浮动，但存款利率不能上浮。

贴现利率在向人民银行再贴现利率的基础上加点确定。

同业间拆放、拆入利率由市场决定。

从二零零五年三月十七日起，金融机构在人民银行的超额准备金存款利率由 1.62% 下调至 0.99%；法定准备金存款利率仍为 1.89%。同业存款利率由双方协商确定。

d) 流动性风险

流动性是指资产在没有价值损失的情况下，具有迅速变现的能力。如果未来贷款需求大幅增加，会增加对流动性的需求；当存款大幅减少、贷款期限过长或收回困难时会减少流动性的供应；利率变动较大时，也可能对流动性产生影响。本公司会根据资产及负债的不同期限对流动性作出控制，并实行流动性风险管理制度和措施包括存贷比管理、备付率管理及大额资金变动预报制度等。另外本公司对客户人民币存款中的 9.5% 及客户外币存款中的 4% 需按规定存放中央银行。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险 (续)

于二零零六年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

| 人民币元 | 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 | 无偿还日期 | 合计 |
|------------------------|---------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 资产: | | | | | | | | |
| 现金 | - | 909,080,069 | - | - | - | - | - | 909,080,069 |
| 存放中央银行及同业款项 | 7,495,000 | 12,653,610,118 | 665,864,417 | 229,794,909 | - | - | 14,903,334,613 | 28,460,099,057 |
| 拆放同业款项 | 10,979,200 | - | 3,201,164,150 | 38,500,000 | 45,000,000 | - | - | 3,295,643,350 |
| 拆放金融性公司款项 | 73,532,616 | - | - | - | - | - | - | 73,532,616 |
| 买入返售款项 | 24,172,214 | - | 9,201,596,120 | 1,646,000,000 | 400,000,000 | - | - | 11,271,768,334 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | - | 2,088,298 | 17,816,346 | 392,651,203 | 37,565,946 | - | 450,121,793 |
| 贷款 | 7,894,523,287 | 429,313,989 | 34,368,209,348 | 80,858,770,864 | 20,649,829,399 | 31,044,159,413 | - | 175,244,806,300 |
| 投资 | - | - | 1,678,463,877 | 11,936,601,579 | 11,632,341,455 | 10,153,750,815 | 247,415,674 | 35,648,573,400 |
| 其他资产 | 1,079,470,132 | - | 474,571,734 | 370,089,737 | 71,456,312 | 891,225,998 | 2,257,584,848 | 5,144,398,761 |
| 资产总计 | 9,090,172,449 | 13,992,004,176 | 49,591,957,944 | 95,097,573,435 | 33,191,278,369 | 42,126,702,172 | 17,408,335,135 | 260,498,023,680 |
| 负债: | | | | | | | | |
| 同业存放款项 | - | 13,988,202,945 | 1,751,760,195 | 1,329,280,500 | - | - | - | 17,069,243,640 |
| 客户存款 | - | 152,168,636,618 | 35,731,550,269 | 28,678,342,962 | 14,526,895,960 | 34,487,162 | - | 231,139,912,971 |
| 卖出回购款项 | - | - | 277,933,788 | 463,076,686 | - | - | - | 741,010,474 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | 28,050,001 | 388,703,882 | 57,546,419 | 37,565,946 | - | 511,866,248 |
| 应解及汇出汇款 | - | 1,066,414,723 | - | - | - | - | - | 1,066,414,723 |
| 应交税金 | - | - | - | 276,643,076 | - | - | - | 276,643,076 |
| 应付股利 | - | 22,213,999 | - | - | - | - | - | 22,213,999 |
| 其他负债 | - | 629,802,818 | 1,877,082,355 | 300,983,300 | 206,238,966 | 59,571,383 | - | 3,073,678,822 |
| 负债总计 | - | 167,875,271,103 | 39,666,376,608 | 31,437,030,406 | 14,790,681,345 | 131,624,491 | - | 253,900,983,953 |
| 净资产 | 9,090,172,449 | (153,883,266,927) | 9,925,581,336 | 63,660,543,029 | 18,400,597,024 | 41,995,077,681 | 17,408,335,135 | 6,597,039,727 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险 (续)

于二零零五年十二月三十一日, 本公司的资产及负债的到期日分析列示如下:

| 人民币元 (重编) | 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 | 无偿还日期 | 合计 |
|------------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 资产: | | | | | | | | |
| 现金 | - | 787,992,420 | - | - | - | - | - | 787,992,420 |
| 存放中央银行及同业款项 | 13,800,000 | 12,124,910,706 | 2,820,620,171 | 2,042,912,000 | - | - | 10,548,892,104 | 27,551,134,981 |
| 拆放同业款项 | 20,160,200 | - | 1,627,936,050 | 1,557,428,600 | - | - | - | 3,205,524,850 |
| 拆放金融性公司款项 | 79,426,036 | - | - | - | - | - | - | 79,426,036 |
| 买入返售款项 | 24,172,214 | - | 8,241,162,076 | 400,000,000 | - | - | - | 8,665,334,290 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | - | 36,823,568 | - | 299,247,517 | 517,251,399 | - | 853,322,484 |
| 贷款 | 10,321,125,375 | 255,368,399 | 48,855,360,076 | 62,358,654,186 | 10,585,327,983 | 17,239,596,324 | - | 149,615,432,343 |
| 投资 | - | - | 2,796,952,812 | 4,832,894,000 | 10,800,975,582 | 7,730,374,807 | 187,602,179 | 26,348,799,380 |
| 其他资产 | 944,307,043 | - | 323,422,449 | 206,348,524 | 90,023,277 | 957,735,131 | 2,493,380,366 | 5,015,216,790 |
| 资产总计 | 11,402,990,868 | 13,168,271,525 | 64,702,277,202 | 71,398,237,310 | 21,775,574,359 | 26,444,957,661 | 13,229,874,649 | 222,122,183,574 |
| 负债: | | | | | | | | |
| 同业存放款项 | - | 8,886,263,848 | 460,399,400 | 1,122,570,868 | - | - | - | 10,469,234,116 |
| 客户存款 | - | 135,223,051,637 | 26,390,805,534 | 30,710,300,321 | 8,488,101,989 | - | - | 200,812,259,481 |
| 卖出回购款项 | - | - | 559,240,000 | 610,313,502 | - | - | - | 1,169,553,502 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | 60,662,513 | 92,333,225 | 495,513,508 | 46,723,164 | - | 695,232,410 |
| 应解及汇出汇款 | - | 1,003,541,523 | - | - | - | - | - | 1,003,541,523 |
| 应交税金 | - | - | - | 381,599,128 | - | - | - | 381,599,128 |
| 应付股利 | - | 23,441,268 | - | - | - | - | - | 23,441,268 |
| 其他负债 | - | 1,171,537,538 | 942,176,105 | 231,947,594 | 163,009,556 | - | - | 2,508,670,793 |
| 负债总计 | - | 146,307,835,814 | 28,413,283,552 | 33,149,064,638 | 9,146,625,053 | 46,723,164 | - | 217,063,532,221 |
| 净资产 | 11,402,990,868 | (133,139,564,289) | 36,288,993,650 | 38,249,172,672 | 12,628,949,306 | 26,398,234,497 | 13,229,874,649 | 5,058,651,353 |

36. 金融工具的风险头寸（续）

e) 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。

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，包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易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，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii) 持有至到期的证券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，则按定价模型或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均假设其账面金额为公允价值；
- (iv) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；
- (v) 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

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

管理层认为贷款、投资及存款为本公司的主要资产及负债。管理层估计于年末，本公司的贷款及存款的公允价值及账面值之间因利率变动及其他因素而引起的差异并不大。

管理层认为在考虑了上述因素及贷款损失准备和其他减值准备金后，本公司的资产及负债的公允价值与其账面值相近。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

37. 关联方关系及其交易

本公司的主要股东如下：

| 名称 | 注册地 | 拥有权益比例 | |
|------------------------------|--------|------------|------------|
| | | 2006-12-31 | 2005-12-31 |
| Newbridge Asia AIV III, L.P. | 美国特拉华州 | 17.89% | 17.89% |

Newbridge Asia AIV III, L.P.的最终控制权由 David Bonderman、James G. Coulter、William S. Price III 及 Richard C. Blum 先生拥有。

Richard C. Blum 先生为本公司控股股东的最终实质控制人之一，同时对本公司和世邦魏理仕有限公司（“魏理仕公司”）有重大影响。根据本公司和魏理仕公司签订的房地产物业中介服务协议，本公司向该公司支付服务费用港币 3,320,598 元（2005 年度已支付港币 2,675,153 元，其余尚未支付）。于二零零六年，本公司未与该公司签订服务协议。

本公司控制的子公司如下：

| 名称 | 注册地 | 注册资本 | 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 |

于二零零六年十二月三十一日，本公司应收深圳元盛实业有限公司往来款项人民币 10,988,979 元（二零零五年十二月三十一日：人民币 6,985,390 元）。

本公司与关键管理人员在本年度的交易情况如下：

| 贷款 | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 年初余额 | 2,712,667 | 600,000 |
| 本年增加 | - | 3,130,000 |
| 本年减少 | (2,712,667) | (1,017,333) |
| 年末余额 | - | 2,712,667 |
| 贷款的利息收入 | 23,543 | 121,454 |

上述贷款是按揭贷款，年利率为1.8%至5.751%。

| 存款 | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 年初余额 | 9,491,848 | 5,248,882 |
| 本年增加 | 50,261,564 | 27,980,471 |
| 本年减少 | (48,967,527) | (23,737,505) |
| 年末余额 | 10,785,885 | 9,491,848 |
| 存款的利息支出 | 137,237 | 44,219 |

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

37. 关联方关系及其交易（续）

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

于二零零六年十二月三十一日，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24.15亿元，实际贷款余额人民币12.09亿元和表外授信余额人民币1.18亿元。

关键管理人员薪金福利如下：

| | 2006 年度 人民币元 | 2005 年度 人民币元 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 薪金及其他短期雇员福利 | 46,121,067 | 32,354,469 |
| 离职后福利 | 81,979 | 59,005 |
| 其他长期雇员福利 | - | - |
| 辞退福利 | - | - |
| 权益计酬福利 | 1,472,383 | - |
| | <u>47,675,429</u> | <u>32,413,474</u> |

其他关联交易：

于二零零五年九月二十八日，本公司与通用电气金融国际金融公司签订了《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，本公司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。

于二零零五年九月二十八日，本公司与通用电气金融财务（中国）有限公司签订了《战略合作协议》。根据《战略合作协议》规定，通用电气金融财务（中国）有限公司将向本公司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公司提供在产品开发、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。

《战略合作协议》规定咨询费应在成本补偿的基础上计算，并可在此基础上上浮 40%，与国际公司提供类似服务的普遍成本费率一致。按协议规定，协议签订日五年后，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，本公司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，否则以现金按累计咨询费的 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。

于二零零六年六月二十六日，本公司董事会审议通过了《关于变更 战略合作协议 签约方的议案》，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。

于二零零七年一月，本公司与通用电气金融国际金融公司及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司签署了协议函。根据该协议函，上述《股份认购协议》及《战略合作协议》的有效期延长到二零零七年六月三十日。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

37. 关联方关系及其交易（续）

另外，于二零零六年，经中国人民银行批准，本公司与沃尔玛中国投资有限公司、GE 消费者金融集团合作发行了联名信用卡——沃尔玛畅享卡。就该卡的系统支持，经董事会批准，于二零零六年十月二十日本公司与通用电气管理技术咨询（上海）有限公司签署的处理系统外包及相关咨询协议包括《IT 及咨询服务协议》、《软件访问协议》、《保证函》、《工作说明书》。相关协议主要内容如下：

- a) 通用电气管理技术咨询（上海）有限公司向本公司信用卡有关项目提供IT 服务和咨询服务，本公司支付相关服务费用。按照本合同，本公司需支付的相关费用包括：

(vi) 初始固定费用为人民币48,834,594元，分五年支付；

(vii) 每月运营成本，按实际发生额上浮10%计算；

(viii) 数据管理费用，将按照信用卡发卡量及交易量计算，并在此基础上上浮10%；

(ix) 额外服务费用，包括咨询费及其他服务费用。咨询费应在成本补偿的基础上计算，并可在此基础上上浮40%，与国际公司提供类似服务的普遍成本费率一致。本公司可选择以现金支付或以发行新股的方式支付咨询费。若选择以现金支付，将可享受21.4%的折扣；若选择以发行新股支付，则在协议签订日五年后，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，本公司须支付的股份数量按累积咨询费用的85%加累计差旅费用的100%，除以支付前一个月本公司流通股的平均价格确定。若本公司在选择以发行新股支付后由于任何原因未能执行，则须立即按累计咨询费的100%加累计差旅费用的100%以现金支付。

(x) 可能发生的过渡成本。

- b) 通用电气管理技术咨询（上海）有限公司免费向本公司提供软件访问服务。

- c) 通用电气管理技术咨询（上海）有限公司利用其全球合作伙伴，为本公司有关信用卡项目提供服务支持。

本年度本公司根据上述《战略合作协议》及沃尔玛项目合作协议计提了人民币 4,110 万元的咨询费用。截至二零零六年十二月三十一日，尚未支付的相关咨询费余额为人民币 3,581 万元（二零零五年十二月三十一日：人民币 1,010 万元）。

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）有限公司及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司均为在中国设立的外商独资企业。上述三家公司均由美国通用电气公司最终控股。

除上述事项及在附注 18 已披露的和深圳市元盛实业有限公司的投资款外，本公司无其他重大关联交易事项。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

38. 退休金计划

根据政府有关规定，本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老金，其金额以职工工资的 10%至 23%（二零零五年：9%至 24%）计算。

39. 未决诉讼

于二零零六年十二月三十一日，本公司尚有作为被起诉方的未决诉讼案件，涉及起诉金额共计人民币 18,764 万元，已计提准备人民币 5,545 万元（二零零五年十二月三十一日：涉及起诉金额共计人民币 18,247 万元，已计提准备人民币 5,872 万元）。

40. 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。

41. 比较数字

除了由于会计政策变更进行的追溯调整以外，若干比较数字乃经重新编排，以符合本年度之呈报形式。

42. 财务报表的批准

本财务报表经本公司董事会于二零零七年三月二十日决议批准公布。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表补充资料

二零零六年十二月三十一日

《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

| | 2006 年度 净利润 人民币元 | 2006-12-31 净资产 人民币元 | 2005 年度 净利润 人民币元 (重编) | 2005-12-31 净资产 人民币元 (重编) |
|--------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| 根据中国会计准则列报 | 1,302,906,538 | 6,474,463,247 | 311,007,640 | 5,054,410,625 |
| 可供出售的投资 | - | - | 250,000 | - |
| 冲销设立分支机构款 | 18,669,168 | - | 4,175,000 | (18,669,168) |
| 投资性房地产重估 | 117,865,627 | 171,142,263 | 11,804,274 | 52,733,087 |
| 调整汇兑损益 | 43,002,702 | - | (43,002,702) | - |
| 金融担保合同按照公允价值计 量 | (4,815,007) | (32,996,037) | (3,871,148) | (28,181,030) |
| 递延所得税影响 | <u>(14,242,637)</u> | <u>(15,569,746)</u> | <u>3,474,140</u> | <u>(1,642,161)</u> |
| 于本财务报表列报 | <u>1,463,386,391</u> | <u>6,597,039,727</u> | <u>283,837,204</u> | <u>5,058,651,353</u> |

第十三节 董事、高级管理人员关于 2006 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号 年度报告的内容与格式》(2005 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 2006 年年度报告及其《摘要》公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。

2、深圳市鹏城会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行年度财务会计报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们保证本行 2006 年年度报告及其《摘要》所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名:

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

第十四节 备查文件

- 1、载有董事长、首席财务官、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内在《中国证券报》《证券时报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2007 年 3 月 22 日