

深圳发展银行股份有限公司 2005 年年度报告摘要

§ 1 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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

本行第六届董事会第十二次会议审议了 2005 年年度报告正文及摘要，本次董事会会议实到董事 13 人，戴德时(Timothy D. Dattels)因事不能亲自出席会议，委托唐开罗(Daniel A. Carroll)行使表决权。本行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、会计机构负责人徐兆感保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展
股票代码	000001
上市交易所	深圳证券交易所
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
国际互联网址	http://www.sdb.com.cn
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐进	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755) 82080387	
传真	(0755) 82080386	
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn	

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

(货币单位：人民币元)

项 目	2005 年境内审计数	2004 年境内审计数调整后	本年比上年增 减(%)	2003 年境内审计数 调整后
主营业务收入	8,546,321,849	8,351,953,211	2.3	5,958,483,949
利润总额	638,616,561	498,328,487	28.15	311,247,198
净利润	351,727,460	294,569,669	19.40	395,782,481
扣除非经常性损 益后的净利润	334,702,080	282,040,914	18.67	398,601,252
经营活动产生的 现金流量净额	-4,285,584,486	7,045,617,953	-	-1,668,811,824
	2005 年末境内审计数	2004 年末境内审计数调整后	本年末比上年 末增减(%)	2003 年末境内审计 数调整后
总资产	229,216,415,808	204,442,759,083	12.12	193,587,154,606
股东权益(不含少 数股东权益)	5,043,041,955	4,734,314,280	6.52	4,439,745,584

注：本行持有作为生息资产的债券及央行票据在现金流量表归类为投资性项目，如把这类项目计入经营活动，则经营活动产生的现金流量净额实为 4,088,496,157 元。

3.2 主要财务指标

(货币单位：人民币元)

项 目	2005 年境内审计数	2004 年境内审计数 调整后	本年比上年 增减(%)	2003 年境内审计数 调整后
每股收益	0.18	0.15	19.40	0.20
净资产收益率	6.97%	6.22%	0.75	8.91%
扣除非经常性损 益后的净利润为 基础计算的净资 产收益率	6.64%	5.96%	0.68	8.98%
每股经营活动产 生的现金流量净 额	-2.20	3.62	-	-0.86
	2005 年末境内审计数	2004 年末境内审 计数调整后	本年末比上 年末增减(%)	2003 年末境内审 计数调整后
每股净资产	2.59	2.43	6.52	2.28
调整后的每股净 资产	2.52	2.36	6.74	2.21

说明：

(1) 境内审计数调整后，代表由于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

3.3 非经常性损益项目

(货币单位：人民币元)

非经常性损益项目	金额
扣除计提预计负债后的营业外收入、支出净额	12,190,834
以前年度已经计提资产减值准备转回	13,220,181
以上调整对所得税影响	-8,385,635
合计	17,025,380

3.4 境内外会计准则差异

(货币单位：人民币元)

	国内会计准则	国际财务报告准则
净利润	351,727,460	286,493,301
差异说明	<p>为符合国际财务报告准则而对本行法定财务报表所作出之主要调整包括下列各项：A 衍生工具及结构性存款以公允价值列示；B 可供出售的投资以公允价值列示；C 一次性摊销购买分支机构款；D 计提短期投资应收利息；E 投资性房地产以公允价值列示；F 由于人民币升值而造成的外币报表折算差列入当期损益；G 确认上述差异形成的递延税款。</p>	

§ 4 银行业务数据摘要

4.1 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	2005 年	2004 年	2003 年
总负债	224,173,373,853	199,708,444,803	189,147,409,022
存款总额	202,043,045,690	167,266,248,457	141,747,646,731
长期存款及同业拆入总额	16,687,555,090	14,875,731,585	42,227,441,033
贷款总额	156,103,023,972	126,195,463,240	131,369,832,820
各类贷款余额：			
其中：短期贷款	66,838,782,553	64,404,003,227	59,515,903,393
进出口押汇	1,886,572,642	1,154,051,709	1,422,407,336
贴现	38,414,272,735	16,701,407,260	33,248,442,698
中长期贷款	32,483,604,299	31,238,496,393	26,746,144,223
逾期贷款	496,724,787	1,264,560,541	593,848,754
非应计贷款	15,983,066,956	11,432,944,110	9,843,086,416

4.2 截至报告期末前三年年末及按月平均计算的年均财务指标

(单位：%)

项目		标准值	2005 年		2004 年		2003 年	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率*		≥8*	3.70	3.17	2.30	2.13	6.96	7.87
不良贷款比例		≤15	9.33	10.21	11.41	10.07	8.49	10
存贷款比例	人民币	≤75	58.11	61.35	65.96	71.46	69.67	65.66
	外 币	≤85	60.04	61.64	47.93	53.45	55.84	55.88
	本外币	≤75	58.23	56.40	65.46	70.32	68.76	64.82
流动性比例	人民币	≥25	35.89	33.34	25.39	26.79	30.59	30.85
	外 币	≥60	87.86	84.45	79.30	85.49	76.03	68.86
拆借资金比例	拆入比例	≤4	0.00	0.07	0.15	0.4	1.23	1.65
	拆出比例	≤8	1.09	0.80	0.92	0.99	0.71	1.27
中长期贷款比例	人民币	≤120	237.81	219.74	253.62	249.46	117.75	124.93
	外 币	≤60	1.92	2.14	2.9	3.53	3.91	4.71
国际商业借款比例		≤100	0.00	0.00	5.26	6.5	2.99	1.62
单一最大客户贷款比例		≤10	20.67	15.11	16.92	23.23	4.59	6.31
最大十家客户贷款比例		≤50	122.22	109.80	128.70	152.58	45.15	48.22
利息回收率		-	89.59	89.42	95.53	91.08	92.23	87.27

*说明：

- 1、根据中国银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》，商业银行最迟要在 2007 年 1 月 1 日前达到最低资本充足率要求。
- 2、截至报告期末本行单一最大客户贷款全部是银行承兑汇票贴现余额；承兑银行是国内某 5 大国有商业银行。
- 3、截至报告期末本行最大十家客户贷款中，银行承兑汇票贴现占本行最大十家客户贷款余额比例为 44.68%。
- 4、大部分表中列示的财务指标的标准值及定义已经被银监会重新修定并将于 2006 年 1 月 1 日起试行。

4.3 资本充足状况 (货币单位：人民币百万元)

项 目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资本净额	4,880	3,310	8,931
其中：核心资本净额	4,885	3,340	4,153
加权风险资产净额	131,713	143,681	128,261
资本充足率	3.70%	2.30%	6.96%
核心资本充足率	3.71%	2.32%	3.24%

说明 1：2004 年度起资本充足率与核心资本充足率按照中国银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》规定的新标准计算；2003 年度资本充足率与核心资本充足率按照中国人民银行《关于印发商业银行非现场监管指标报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知》计算，因此对比 2003 年有较大幅度的下降。

2、本行 2005 年的资本充足率有重大改善。核心资本充足率由 2004 年末的 2.32%增长到 3.24%，主要归因于内部资本的积累和资产负债表管理。虽然目前资本充足率与目标水平尚有距离，但本行会争取通过筹资来提升资本充足率。

4.4 本行机构（不含总行）有关情况

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首层	1	8,038	61
深圳管理部	深圳市深南大道 1056 号银座国际大厦 9、15 层	89	37,949	1,584
深圳人民桥支行 (特殊资产管理 中心)	深圳市罗湖区深南东路 4117 号湖北宝丰大厦首层	1	11,237	69
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	21,756	558
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	2,989	140
珠海支行	珠海市香洲区紫荆路 18 号深圳发展银行大厦	6	1,803	144
佛山分行	佛山市莲花路 148 号	10	8,981	283
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	23	29,558	618
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	16	22,505	443
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	8,702	270
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	5,234	155
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号远洋大厦	13	28,654	459
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	7	5,663	216
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	7	2,890	195
南京分行	南京市中山北路 28 号江苏商厦	10	15,010	299
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号一轻总公司大厦	8	8,674	229
济南分行	济南市历山路 138 号	5	5,515	183
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	4	3,295	156
成都分行	成都市顺城街 206 号	3	3,722	120
昆明分行	昆明市盘龙区青年路 448 号华尔顿大厦群楼 1-6 层	2	1,943	92
合计		238	234,115	6,274

说明：资产规模为 2005 年底准备前账面余额。

4.5 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	贷款余额	贷款准备计提比例 (%)	
		从损益表提取的减值准备 (参考比例)	利润分配提取的一般准备
正常	132,171	—	1
关注	9,360	2	—
次级	7,307	20—30	—
可疑	5,787	40—60	—
损失	1,478	100	—
合计	156,103		

说明:

1、根据银监会 2001 年公布的《指引》，银行应以贷款余额的 1%计提一般准备。

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，合理提取贷款损失准备/减值准备。报告期末，本行贷款损失准备余额为 6,232,551,493 元。

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，因此已专项计提约 4 亿元减值准备。

4、不良贷款准备金覆盖率由 2004 年的 35%提升至 2005 年末的 43%。

4.6 报告期末前十名客户贷款额为 59.64 亿元，占全部贷款总额比例为 3.82%。

4.7 报告期末本行无占贷款总额比例超过 20% (含 20%) 的贴息贷款。

4.8 本行重组贷款的年末余额 420,834 万元人民币，其中逾期部分金额 91,441 万元人民币。

4.9 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	年均余额	年均贷款利率
短期贷款 (本外币)	59,559.82	5.77%
中长期贷款 (本外币)	31,294.41	5.72%

4.10 报告期末所持金额重大的政府债券的有关情况

债券种类	面值 (万元)	票面利率 (%)	到期日
02 国债 01	63,000	2.70	2012-3-18
03 国债 06	60,000	2.53	2008-7-25
01 国债 01	50,000	2.82F0.57	2011-3-23
01 国债 09	50,000	2.77F0.52	2011-8-31
02 国债 09	50,000	2.70	2012-7-19
00 国债 02	40,000	2.80F0.55	2010-4-18
04 年凭证式 (二期) 三年期国债	37,143	2.52	2007-5-31
00 国债 01	30,000	2.9F0.65	2007-2-24
03 国债 04	30,000	2.45	2008-4-24
01 国债 05	25,000	3.71	2008-6-22

05 国债 07	25,000	1.58	2007-7-15
00 国债 12	20,000	2.85F0.60	2007-12-20
01 国债 14	20,000	2.90	2008-12-10
02 年凭证式（二期）五年期国债	20,748	2.29	2007-7-16
04 年凭证式（二期）五年期国债	17,080	2.83	2009-5-31
05 国债 14	17,000	1.75	2007-12-15
02 国债 11	15,000	2.64	2009-8-23
04 年凭证式（四期）三年期国债	11,830	2.65	2007-8-31
02 国债 15	9,000	2.93	2009-12-6
02 年凭证式（三期）五年期国债	8,677	2.36	2007-9-1
00 国债 06	8,000	3.50	2007-8-17
96 国债 06	8,000	11.83	2006-6-14
03 国债 07	5,000	2.66	2010-8-20
04 国债 08	5,000	4.3	2009-10-20
05 国债 05	5,000	3.3733	2012-5-25
98 国债 3	5,000	5.50	2008-9-4
99 记账式 1 期	5,000	4.88	2006-2-26

4.11 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）	229,337,261	0
其他应收款	791,933,713	544,029,170

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。

4.12 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）	154,223.30	1.70%
储蓄存款（本外币）	26,022.99	1.34%

4.13 报告期末不良贷款余额及本年为解决不良资产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 145.72 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、改革不良资产管理架构，完善资产保全部门职能。设立特殊资产管理委员会为不良资产管理最高决策机构。强化总行资产保全部的管理职能，增加了贷款重组的管理和不良资产核销的管理两项职能。总行成立了特殊资产管理中心，剥离深圳地区不良资产进行集中清收管理。健全分行一级资产保全部门，将不良资产集中由分行资产保全部门进行经营管理，发挥分行清收的积极性。

2、制定、落实各项清收政策和配套措施。根据业务发展的需要和相关政策法规的变化，制定了《不良贷款重组管理办法（试行）》，修订了《以物抵债及抵债资产处置管理办法》、《资产保全工作委托律师管理办法》，进一步明确业务要求，并简化部分业务审批流程，提高效率；完善清收激励措施，制定《不良资产清收单项奖励办法》，根据不良资产收回的方式、难易程度按不同标准给予奖励；针对疑难问题，及时提供法律咨询意见、指导和协助清收；组织经验交流，做好专题业务培训，开拓思路、互相促进；实行重大案件协办制度。

3、对不良资产实施分类管理，明确工作目标，落实清收责任。组织对全行不良资产进行分类排队，根据本行不良资产的实际情况，对不良资产实施分类管理，区别不同的债务人情况制定不同的不良资产处置方案；确定全行和各分支行的年度清收目标，总行资产保全部门按月落实分支行清收进展情况，及时掌握进度、适时调整，深入基层帮助分支行解决清收过程中的重大、疑难问题。

4、加大不良资产核销，加强对已核销贷款的管理。根据全行经营情况和战略发展目标，加大了呆账贷款核销力度。制定了新的《呆账贷款核销管理暂行办法》，由资产保全部牵头组织核销工作。对已核销的不良贷款实行集中管理，建立台账，落实清收管理责任人，继续做好清收和管理工作。

4.14 报告期内本行无逾期未偿付的债务。

4.15 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况。

（货币单位：人民币元）

项 目	金 额
银行承兑汇票	83,953,929,355
开出信用证	2,082,434,994
开出保证凭信	2,678,281,381
表外应收利息	3,237,140,390
期收远期外汇	416,975,876
期付远期外汇	411,312,603

4.16 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：

市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险仍然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。建立垂直管理的风险控制体系，实现公司、零售、金融机构三类信用风险的全行统一管理；将风险管理部重组为信贷管理部和信贷审批中心，建立独立的授信风险管理体系和评审体系；实行分行信贷执行官制度，加强分行信贷的独立性和执行力；实施《信贷风险监测与预警制度》等，建立风险预警体制；试行信贷资产风险分类认定工作规程，加强信贷评级及准备金计提管理；按分行风险管控能力和授信风险度进行差异化授权；进行信贷审批流程的改革优化，继续加强信贷管理信息系统的建设，提升管理的技术水平。

2、市场风险。市场风险对本行影响主要集中在汇率和利率风险的管理上，本行通过定期监测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等指标，积极调整全行资产、负债的期限结构、利率结构，通过增加浮动利率的贷款和债券等资产，努力实现可重新定价的资产量与负债量的匹配，规避利率风险。同时本行通过加强对国内外金融形势的研究，建立汇率预测模型，进一步提高汇率风险识别能力；通过对汇率波动性的研究，主动调整本行的资产负债结构；同时利用各种金融工具，减少汇率风险。

3、操作风险。本行严格按照银监会颁布的《关于加大防范操作风险工作力度的通知》要求，从规章制度建设、稽核体制建设、基层行合规性监督、订立职责制、行务管理公开等方面加强内部控制和监督检查，严密防范金融案件的发生。

4、流动性风险。流动性风险是指商业银行不能满足合理的存款支取和贷款发放而给银行带来的风险。本行采取了一系列流动性风险管理的措施：一是坚持稳健的流动性管理策略，维持较高的资产流动性，保持充足的支付能力；二是实行流动性缺口管理，对流动性缺口进行计量与分析，在对流动性缺口进行定量分析的基础上，确定合适的融资限额及缺口限额，使本行流动性风险的调控能力不断增强。三是建立流动性预警机制，通过流动性指标监测、存款变动监测、资产负债情况监测、外部环境变化监测等，加强流动性的动态分析，防范流动性风险。

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况表（截至日期：2005 年 12 月 31 日）

（单位：股）

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、未上市流通股份									
国家持有股份	1, 717, 146	0. 09%						1, 717, 146	0. 09%
境内法人持有股份	186, 639, 733	9. 59%						186, 639, 733	9. 59%
外资法人持有股份	348, 103, 305	17. 89%						348, 103, 305	17. 89%

内部职工股									
优先股或其他									
未上市流通股份合计	536,460,184	27.57%						536,460,184	27.57%
二、已上市流通股份									
1、人民币普通股	1,409,361,965	72.43%						1,409,361,965	72.43%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
已上市流通股份合计	1,409,361,965	72.43%						1,409,361,965	72.43%
三、股份总数	1,945,822,149	100%						1,945,822,149	100%

5.2 前十名股东、前十名流通股股东持股表

股东总数（户）	621, 312				
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有非流通股数量	质押或冻结的股份数量
Newbridge Asia AIV III, L. P.	外资股东	17. 89 %	348, 103, 305	348, 103, 305	
深圳中电投资股份有限公司	其他	3. 20%	62, 246, 616	62, 246, 616	
海通证券股份有限公司	其他	1. 74%	33, 924, 466	33, 924, 466	33, 924, 466
深圳市宏业科技实业有限公司	其他	1. 29%	25, 137, 627	25, 137, 627	25, 000, 000
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	
全国社保基金零零一组合	其他	0. 77%	14, 995, 864		
银河－渣打－CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	其他	0. 44%	8, 538, 293		
中国工商银行－普丰证券投资基金	其他	0. 40%	7, 859, 210		
国债服务部	其他	0. 38%	7, 340, 670		
深圳市建设银行工会	其他	0. 37%	7, 145, 052	7, 120, 866	
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	
全国社保基金零零一组合			14, 995, 864	人民币普通股	
银河－渣打－CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED			8, 538, 293	人民币普通股	
中国工商银行－普丰证券投资基金			7, 859, 210	人民币普通股	
国债服务部			7, 340, 670	人民币普通股	
中国建设银行－博时裕富证券投资基金			6, 877, 990	人民币普通股	
深圳市投资管理公司			6, 132, 473	人民币普通股	
张绍红			5, 506, 064	人民币普通股	

中国工商银行－融通深证100指数证券投资基金	4,714,918	人民币普通股
孟常春	4,201,660	人民币普通股
招商银行股份有限公司－长城久泰中信标普300指数证券投资基金	3,662,106	人民币普通股
上述股东关联关系及一致行动的说明	本行未知道其关联关系，也未知是否属于一致行动人	

5.3.1 本行第一大股东及最终控制人情况介绍：

Newbridge Asia AIV III, L. P. 于 2000 年 6 月 22 日在美国特拉华州成立，认缴资本为 7.24 亿美元，主要从事战略性投资。该公司的所有投资和运营决策均由作为其有限合伙人的 Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P. 决定，而 Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P. 的投资和运营决策均由作为其有限合伙人的 Tarrant Advisors, Inc. 和 Blum G.A., LLC（其中 Blum G.A., LLC 由其管理合伙人 Blum Investment Partners, Inc. 管理）决定。Tarrant Advisors, Inc. 和 Blum G.A., LLC 的控制人分别为 David Bonderman、James G. Coulter、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 SP0 Partners 有密切的联系，该公司是一家专门从事股票市场和私募融资的投资性公司。James G. Coulter 先生曾经还担任了 Lehman Brothers Kuhn Loeb 公司的金融分析师。他以优异的成绩毕业于达特茅斯学院（Dartmouth College）并获得了斯坦福大学管理学院的 MBA 学位。

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

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，并直接向该公司的首席汇报工作。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

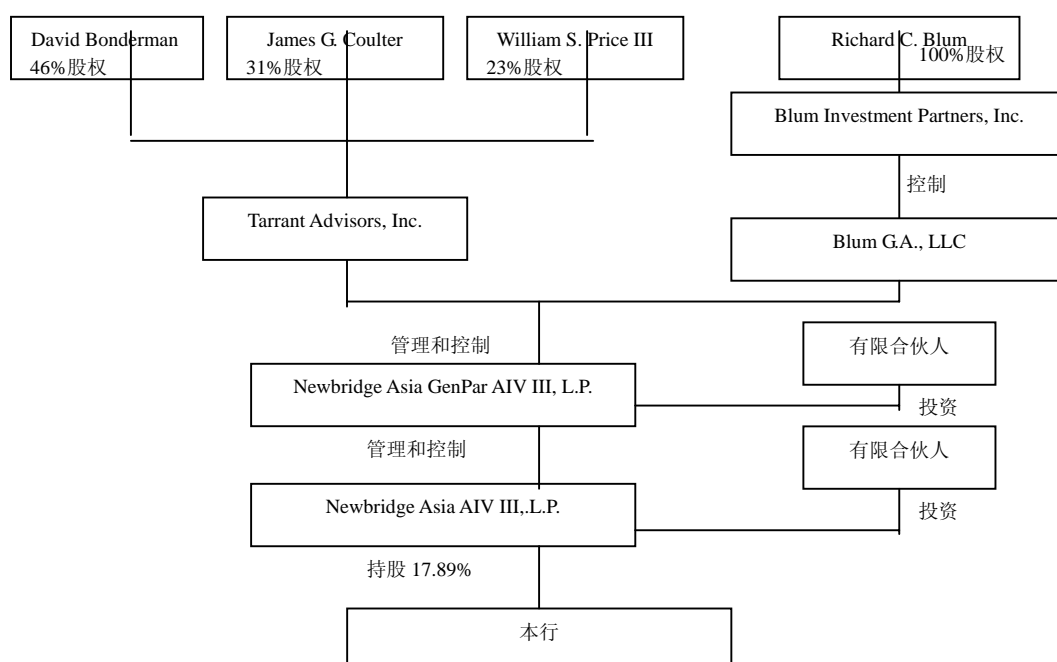
Richard C. Blum 先生担任布蓝投资集团(Blum Capital Partners)的董事长。他于 1975 年创建了布蓝投资集团。Richard C. Blum 先生于 1958 年在 Sutro 公司开始他的职业生涯，最终成为该公司 130 年的历史中最年轻的合伙人。他于 1975 年离开 Sutro 公司并创建布蓝投资集团，其离职时的职位是董事、主要股东和公司的高级管理层成员。Richard C. Blum 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

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。

5.3.2 控股股东及实际控制人变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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



§ 6 董事、监事、高级管理人员

6.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	年龄	任期	年末持股数	年初持股数	变动原因	报告期内从本行领取的报酬总额（税后）	是否在股东单位或其他关联单位领取
法兰克纽曼 (Frank. N. Newman)	董事长、首席执行官	男	63	2005. 5-2007年换届	0	0	0	602. 5	否
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	男	45	2004. 12-2007年换届	0	0	0	40. 30	是
单伟建	董事	男	52	2005. 6-2007年换届	0	0	0	20. 94	是
欧 巍 (Au Ngai)	董事	男	37	2004. 12-2007年换届	0	0	0	35. 44	是
戴德时 (Timothy D. Dattels)	董事	男	48	2004. 12-2007年换届	0	0	0	19. 25	是
蓝德彰 (John D. Langlois)	董事	男	63	2004. 12-2007年换届	0	0	0	68. 2	否
钱本源	董事	男	61	2004. 12-2007年换届	0	0	0	50. 9	否
周 俊	董事	男	45	2004. 12-2007年换届	0	0	0	44. 3	否
金式如	董事	男	62	2004. 12-2007年换届	210	210	0	36. 2	否
采振祥	董事	男	48	2004. 12-2007年换届	78, 350	78, 350	0	36. 1	否
袁成第	独立董事	男	60	2004. 12-2007年换届	0	0	0	39. 8	否
郑学定	独立董事	男	42	2004. 12-2007年换届	0	0	0	41. 9	否
郝珠江	独立董事	男	52	2004. 12-2007年换届	0	0	0	39. 0	否
米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon)	独立董事	男	50	2004. 12-2007年换届	0	0	0	72. 8	否
康典	监事会主席 (外部监事)	男	58	2005. 6-2008年换届	0	0	0	25. 7	否
王魁芝	监事	女	68	2005. 1-2008年换届	2, 437	2, 437	0	22. 2	否
管维立	外部监事	男	63	2005. 1-2008年换届	0	0	0	24. 3	否
罗龙	监事	男	50	2005. 6-2008年换届	0	0	0	19. 4	否
黄守岩	员工监事	男	56	2005. 1-2008年换届	0	0	0	125. 7	否
吴正章	员工监事	男	42	2005. 1-2008年换届	0	0	0	84. 9	否
仇卫平	员工监事	男	45	2005. 6-2008年换届	0	0	0	93. 4	否
韦杰夫 (Jeffrey. Williams)	行长	男	52	2004. 12-2006. 2. 11	0	0		130. 0	否
刘宝瑞	副行长	男	48	2000. 3-				114. 4	否
郝建平	副行长	男	52	2003. 9-				109. 8	否
王博民	首席财务官	男	42	2005. 5 -				236. 0	否
徐进	董事会秘书 法律事务部总经理	男	40	2005. 5-				50. 8	否
合计								2131. 4	

注：

- 1、2006年2月11日韦杰夫(Jeffrey R. Williams)先生向本行董事会辞去深圳发展银行行长一职,该辞职于同日生效。
- 2、唐开罗(Daniel A. Carroll)、单伟建、欧巍(Au Ngai)、戴德时(Timothy D. Dattels)的报酬尚未领取。

§ 7 董事会报告

7.1 报告期内经营情况的讨论与分析

2005年,本行通过组建国际化管理团队,转换经营理念,进行管理架构改革,调整业务结构,达到良好效果,各项业务取得增长。

截至报告期末,本行资产总额达到2292亿元,比上年末增加248亿元,增幅12.12%;存款总额达2020亿元,比上年末增加348亿元,增幅20.79%;贷款(含贴现)总额达1561亿元,比上年末增加299亿元,增幅23.70%;净利润达3.52亿元,比上年增加0.57亿元,增幅19.40%。报告期末,本行不良贷款率为9.3%,比上年末下降了2.1个百分点,资产质量逐步改善。

报告期内,本行进行业务结构调整,努力发展优质业务,明确提出服务中小企业、发展贸易融资业务的经营策略,努力打造个人贷款、信用卡业务、财富管理及电子银行业务品牌,取得良好效应。

截至报告期末,本行储蓄存款余额292亿元,增幅23.02%。根据中国人民银行统计数据,本行储蓄存款增幅比16家商业银行高6.91个百分点,增幅排名第10位。市场份额占16家商业银行的0.28%,较年初提高0.01个百分点,市场份额排名第14位。

报告期末,本行个人消费贷款余额162.68亿元,在16家商业银行中增幅排名第8位。个人消费贷款市场份额占16家商业银行的0.80%,比年初提高0.05个百分点,市场份额排名第14位。

截至2005年底,本行借记卡累计发卡量达557万张,全年新增发借记卡98万张,与42家单位联合发行联名卡,累计发行联名卡77万张。报告期内,本行新发信用卡24万张,报告期末累计卡量55万张;报告期末信用卡贷款达3.4亿元,信用卡卡均贷款额居全国同业前列。全年信用卡累计消费333万笔,消费金额15.96亿元,增幅为52.3%。

报告期内,本行共实现国际结算量222亿美元,比上年增长28%。

报告期内,本行实现各项中间业务净收入5.58亿元,比上年增长1.81亿元,增幅47.79%。

根据中国人民银行2005年末全国商业银行信贷报表有关资料统计,报告期末在全国16家同类商业银行中,本行各项存款占市场份额的第14位,增长幅度居第8位;各项贷款占市场份额的第14位,增长幅度居第6位。

7.2 报告期内按业务种类划分的业务收入情况

(货币单位：人民币元)

业务种类	业务收入
贷款	7,056,679,599
拆借、存放等同业业务	823,307,975
债券投资	824,537,457
其他业务	635,632,460

7.3 报告期内按地区分布划分的业务收入情况

(货币单位：人民币元)

地区分部	营业收入	营业支出	营业费用	投资净收入	营业利润
深圳地区	3,722,689,439	3,171,576,074	996,465,119	776,234,064	330,882,310
华南地区	1,733,760,277	840,872,106	359,862,773	976,470	534,001,868
华东地区	4,403,170,719	2,466,260,652	706,434,993	12,034,582	1,242,509,656
华北东北地区	2,955,704,893	1,905,494,419	434,124,057	15,290,192	631,376,609
其他地区	341,074,681	148,133,439	99,924,665	229,481	93,246,058
离岸业务	76,200,153	33,530,349	-	19,772,668	62,442,472
小计	13,232,600,162	8,565,867,039	2,596,811,607	824,537,457	2,894,458,973
抵销	4,716,980,128	4,716,980,128			
合计	8,515,620,034	3,848,886,911	2,596,811,607	824,537,457	2,894,458,973

7.4 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

2005年3月16日，中国人民银行发布《关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知》（银发[2005]61号），决定从2005年3月17日起，调整商业银行住房信贷政策，从2006年1月1日起，将对2005年3月17日前发放的原执行中国人民银行规定的个人住房贷款优惠利率的个人住房贷款（不含公积金住房贷款），改按商业性贷款利率执行；同时下调金融机构在人民币银行的超额准备金存款利率，决定放开金融机构同业存款利率，具体水平由双方协商确定。

2005年5月24日，中国人民银行发布《企业短期融资券管理办法》，允许符合条件的企业在银行间债券市场向合格机构投资者发行短期融资券。2005年，企业累计发行短期融资券1424亿元，企业融资来源得到拓展，可能影响商业银行的资产业务。

2005年5月26日，全国银行间同业拆借中心发布了《短期融资券交易规程》。根

据这一办法，融资券交易的参与者为全国银行间债券市场的机构投资人，这使商业银行可以投资企业短期融资券。本行的资金运用渠道进一步拓宽。

中国人民银行发布的《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，于 2005 年 6 月 1 日起实行，“办法”允许商业银行参与发行和自己发行金融债券，为商业银行开辟了更为丰富的业务范围，获得稳定的、多渠道的资金来源。

财政部发布《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）和《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90 号），要求商业银行足额提取呆账准备。本行自 2005 年 7 月 1 日起开始执行上述文件，对本行 2005 年度盈利状况无重大影响。

中国人民银行于 2005 年 7 月 21 日发布《关于完善人民币汇率形成机制改革的公告》（[2005]第 16 号），宣布我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。此次汇率调整未对本行的财务状况造成重大影响。

7.5 募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.6 非募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.7 会计政策调整的董事会说明

本行以前年度各项贷款及各项存款计息日按中国银行业惯例为每月的 20 日。经本行 2006 年 3 月 30 日第六届董事会第十二次会议决议通过，本行本年对上述会计政策进行了变更，将利息计提日改为每月月末。董事会认为，将计息日改为每月的月末将使本行会计报表能够提供有关本行财务状况、经营成果更可靠、更相关的会计信息，以及和国际通行标准接轨。本行将于未来期间持续地应用新的计息日。

本行对上述会计政策变更采用追溯调整法，调整了本年度会计报表期初数及上期对比数。

7.8 董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

7.9 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

2005 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 351,727,460 元，可供分配的利润为 1,018,656,495 元。依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2005 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

35,172,746 元。

2、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 5% 的比例提取法定公益金 17,586,373 元。

3、提取一般准备 200,000,000 元。

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

5、经上述利润分配，2005 年末，本行盈余公积余额 322,891,443 元，其中公益金 107,630,481 元；一般准备 479,704,345 元；余未分配利润为 765,897,376 元，留待以后年度分配。

本行报告期内盈利但未提出现金利润分配预案

报告期内盈利但未提出现金利润分配预案的原因	本行未分配利润的用途和使用计划
为更好促进本行长远发展	留待以后年度分配。

§ 8 重要事项

8.1 收购资产

☐ 适用 ☒ 不适用

8.2 出售资产

☐ 适用 ☒ 不适用

8.3 重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

8.4 关联交易和关联交易往来余额

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按国家相关法律规定、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。报告期内关联交易和关联交易往来余额具体如下：

1、于 2005 年 12 月 31 日，本行应收 Newbridge Asia AIV III, L.P. 人民币 40,000 元（2004 年 12 月 31 日：无），是垫付的股权收购公告款（于 2006 年 3 月已收回）。

2、于 2005 年 12 月 31 日，本行应收深圳市元盛实业有限公司人民币 515,704,656 元(2004 年 12 月 31 日：人民币 523,477,275 元)，是以前年度拨付给该公司而未收回款项。

3、本行董事、监事、高级管理人员本年度的关联交易情况如下：

货币单位：人民币元

项目	贷款	存款
2004 年 12 月 31 日	600,000	5,248,882
本年增加	3,130,000	27,980,471
本年减少	1,017,333	23,737,505
2005 年 12 月 31 日	2,712,667	9,491,848
利息收入（利息支出）	121,454	(44,219)

4、其他

(1) Richard C. Blum 先生作为为本行控股股东的最终实质控制人之一，同时对本行和世邦魏理仕有限公司（“魏理仕公司”）有重大影响。根据本行和魏理仕公司签订的协议，魏理仕公司本年向本行提供了房地产物业中介服务，本行共计向该公司支付服务费用港币 2,675,153 元。

(2) 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。

《战略合作协议》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%，其成本与国际公司提供类似服务的普遍成本费率一致。按协议规定，在有关法律允许的情况下，本行将以发行新股的方式按累积咨询费用的 85%向该公司支付费用，否则在协议签订日五年后以现金支付累积咨询费用。咨询费年度预算在 200 万美元至 400 万美元之间。

本年度本行根据通用电气金融财务（中国）有限公司提供的咨询服务账单计提了 125 万美元的咨询费用，列入了“预提费用”。

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

本行认为在目前诸多工作中股权分置改革是最为优先的。本行与通用电气的协议并不影响本行继续配合相关股东积极推进股权分置改革的进程。本行董事会将在审议股权分置改革方案的相关股东会议召开后，才提议召开审议与上述二项协议有关的临时股东大会。

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。

8.5 委托理财

☐ 适用 ☒ 不适用

8.6 承诺事项履行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

8.7 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 2005 年 12 月 31 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 563 笔，涉及标的本金 36.2 亿元人民币，利息 3.4 亿元人民币。本行作为被起诉方的未决诉讼共 29 笔，涉及金额人民币 18,247 万元。涉及金额超过人民币 2,000 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 3600 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 3600 万元及同期贷款利息。支行已提起上诉，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》及作为出质给本行的出质记载依据的“股东名册”无效。并将本行、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 3100 万股股权作质押。本行认为质押贷款合法有效，一审已开庭，案件目前仍在审理过程中。

3、安徽证券登记公司诉本行红宝支行 3,000 万汇款纠纷案

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。现二审法院已判决本行向原告承担 3000 万元及利息的赔偿责任。本行已申请再审并申请中止执行。

8.8 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 2006 年 6 月 30 日之前完成。

§ 9 财务报告

9.1 审计意见

本报告期本行财务报告经审计，境内外会计师事务所均出具了标准无保留意见的审计报告。

9.2 财务报表见附件。

9.3 与 2004 年度报告期相比，本报告期会计政策变更情况

本行以前年度各项贷款及各项存款计息日按中国银行业惯例为每月的 20 日。经本行 2006 年 3 月 30 日第六届董事会第十二次会议决议通过，本行本年对上述会计政策进行了变更，将利息计提日改为每月月末。董事会认为，将计息日改为每月的月末将使本行会计报表能够提供有关本行财务状况、经营成果更可靠、更相关的会计信息，以及和国际通行标准接轨。本行将于未来期间持续地应用新的计息日。

本行对上述会计政策变更采用追溯调整法，调整了本年度会计报表期初数及上期对比数。

9.4 本报告期无重大会计差错更正。

9.5 本报告期内合并会计报表范围未发生变化。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2006 年 4 月 1 日

深圳发展银行股份有限公司

资 产 负 债 表

2005 年 12 月 31 日

货币单位：人民币元

资 产	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产：		
现金	787,992,420	703,081,594
存放中央银行款项	20,971,705,025	18,404,206,126
存放同业	6,656,256,510	5,236,463,983
拆放同业	3,386,966,650	2,752,091,600
拆放金融性公司	238,325,138	271,021,624
买入返售款项	7,948,891,474	11,148,189,646
应收账款	229,337,261	231,343,697
其他应收款	791,933,713	809,366,899
减：坏账准备	992,941,286	949,254,376
预付账款	45,818,953	52,785,247
待摊费用	18,156,677	9,045,181
短期投资	7,308,344,753	11,046,867,007
减：短期投资跌价准备	-	-
委托贷款及委托投资	6,642,519,490	6,145,411,762
代理证券	-	-
短期贷款	66,838,782,553	64,404,003,227
进出口押汇	1,886,572,642	1,154,051,709
贴现	38,414,272,735	16,701,407,260
流动资产合计	161,172,934,708	138,120,082,186
长期资产：		
中长期贷款	32,483,604,299	31,238,496,393
逾期贷款	496,724,787	1,264,560,541
非应计贷款	15,983,066,956	11,432,944,110
减：贷款损失准备	6,232,551,493	5,111,559,816
应收租赁款	4,194,739	4,293,888
租赁资产	8,521,057	8,718,359
减：待转租赁资产	8,521,057	8,718,359
长期股权投资	159,049,264	156,491,335
长期债权投资	20,764,060,992	22,601,847,375

长期投资合计	20,923,110,256	22,758,338,710
减：长期投资减值准备	53,169,687	48,159,919
长期投资净额	20,869,940,569	22,710,178,791
固定资产原值	4,022,065,037	4,598,460,554
减：累计折旧	1,604,342,464	1,354,891,225
固定资产净值	2,417,722,573	3,243,569,329
在建工程	4,592,695	11,792,846
减：在建工程减值准备	-	-
在建工程净值	4,592,695	11,792,846
长期资产合计	66,027,295,125	64,794,276,082
无形资产及其他资产：		
无形资产	41,580,457	65,857,066
长期待摊费用	121,482,186	131,406,613
抵债资产	1,024,061,511	722,981,888
减：抵债资产减值准备	171,827,006	144,142,099
无形资产及其他资产合计	1,015,297,148	776,103,468
递延税项：		
递延税款借项	1,000,888,827	752,297,347
资产总计	229,216,415,808	204,442,759,083

深圳发展银行股份有限公司
资 产 负 债 表（续）
2005 年 12 月 31 日

负债和股东权益	货币单位：人民币元	
	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
流动负债：		
短期存款	97,381,560,790	86,482,462,951
短期储蓄存款	26,253,274,318	21,429,291,424
存入短期保证金	56,476,296,426	39,539,679,306
财政性存款	4,714,343,476	4,710,677,076
向中央银行借款	-	-
同业存放款项	10,469,234,116	8,325,483,278
同业拆入	-	322,764,999
汇出汇款	435,240,779	599,477,063
应解汇款	568,300,743	594,653,672
委托资金	6,642,519,490	6,145,411,762
应付代理证券款项	24,488,254	16,471,412

卖出回购款项	1,169,553,502	13,898,079,991
应付账款	821,091,626	712,190,961
应付工资	283,280,430	257,289,040
应付福利费	126,647,848	107,831,830
应交税金	521,756,284	427,611,640
应付股利	23,441,268	23,571,856
其他应付款	1,002,789,975	1,150,119,977
预提费用	22,561,812	15,207,131
递延收益	254,916,387	167,083,227
预计负债	58,718,373	30,389,574
流动负债合计	207,250,015,897	184,955,748,170
长期负债：		
长期存款	13,531,929,443	11,219,230,753
长期储蓄存款	2,972,470,274	2,326,813,987
存入长期保证金	183,155,373	1,006,921,846
长期应付款	754,293	1,508,587
长期负债合计	16,688,309,383	14,554,475,173
递延税项：		
递延税款贷项	235,048,573	198,221,460
负债合计	224,173,373,853	199,708,444,803
股东权益：		
股本	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积	1,571,729,344	1,571,729,344
盈余公积	322,891,443	270,132,324
其中：公益金	107,630,481	90,044,108
一般准备	479,704,345	279,704,345
未分配利润	765,897,376	666,929,035
其中：建议分配的应付股利	-	-
外币报表折算差	-43,002,702	-2,917
股东权益净额	5,043,041,955	4,734,314,280
负债及股东权益总计	229,216,415,808	204,442,759,083

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司

利 润 表

2005 年度

货币单位：人民币元

项 目	2005 年度	2004 年度
		重新编列
一、营业收入	8,515,620,034	8,345,605,729
利息收入	5,499,882,719	5,515,165,416
金融企业往来收入	752,368,830	640,336,691
手续费收入	307,086,758	247,478,433
贴现利息收入	1,556,796,880	1,682,174,447
买入返售收入	70,939,145	62,619,477
证券销售差价收入	112,416,794	23,643,664
汇兑收益	143,199,447	98,598,286
其他营业收入	72,929,461	75,589,315
二、营业支出	3,848,886,911	3,791,504,733
利息支出	2,887,093,761	2,371,734,718
金融企业往来支出	859,573,049	1,326,461,780
手续费支出	67,990,465	59,639,923
卖出回购支出	24,871,903	25,753,347
汇兑损失	9,357,733	7,914,965
三、营业费用	2,596,811,607	2,457,296,430
四、投资净收入	824,537,457	702,055,158
五、营业利润	2,894,458,973	2,798,859,724
减： 营业税金及 附加	416,921,653	412,572,720
加： 营业外收入	31,097,656	20,959,998
减： 营业外支出	67,235,621	28,283,687
六、利润总额	2,441,399,355	2,378,963,315
七、计提的资产减值准备	1,802,782,794	1,880,634,828
八、税前利润	638,616,561	498,328,487
减： 所得税	286,889,101	203,758,818
九、净利润	351,727,460	294,569,669

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司

利 润 分 配 表

2005 年度

货币单位：人民币元

项 目	2005 年度	2004 年度
		重新编列
一、净利润	351,727,460	294,569,669
加： 年初未分配利润	666,929,035	475,458,751
二、可供分配的利润	1,018,656,495	770,028,420
减：提取法定盈余公积	35,172,746	29,456,967
提取法定公益金	17,586,373	14,728,484
提取一般准备	200,000,000	58,913,934
三、可供股东分配的利润	765,897,376	666,929,035
减：付普通股股利	-	-
四、未分配利润	765,897,376	666,929,035

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

2005 年度

货币单位：人民币元

项 目	2005 年 1-12 月
一、经营活动产生的现金流量：	
收回的中长期贷款	1,335,136,062
吸收的活期存款净额	15,726,747,133
吸收的活期存款以外的其他存款	19,071,205,623
同业存款净额	1,953,161,626
向其他金融企业拆入的资金净额	-13,051,291,488
收取的利息	7,969,827,169
收取的手续费	307,086,758
收到已于前期核销的贷款	3,664,616
收回的委托资金净额	497,107,728
收到其他与经营活动有关的现金	891,960,804
现金流入小计	34,704,606,031
对外发放的中长期贷款	2,580,243,968
对外发放的短期贷款净额	28,963,433,299
对外发放的委托贷款净额	497,107,728
存放同业款项净额	2,295,155,563
拆放其他金融企业资金净额	-2,665,629,058
支付的利息	3,662,638,046
支付的手续费	67,990,465
支付给职工及为职工支付的现金	1,041,394,078
支付税费	848,520,132
支付其他与经营活动有关的现金	1,699,336,296
现金流出小计	38,990,190,517
经营活动产生的现金流量净额	-4,285,584,486
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	8,140,440,997
取得债券利息收入所收到的现金	853,575,232
收到其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	8,994,016,229
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	872,695,516
权益性投资所支付的现金	3,000,000
债权性投资所支付的现金	619,935,586
现金流出小计	1,495,631,102
投资活动产生的现金流量净额	7,498,385,127
三、筹资活动产生的现金流量：	
分配股利或利润所支付的现金	130,588
现金流出小计	130,588
筹资活动产生的现金流量净额	-130,588

四、非常项目产生的现金流量净额	648,678,348
五、汇率变动对现金的影响	-42,557,713
六、现金及现金等价物净增加额	3,818,790,688

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表（续）

2005 年度

货币单位：人民币元

项 目	2005 年 1-12 月
1、不涉及现金收支的投资和筹资：	
固定资产偿还债务	-
对外投资偿还债务	-
非现金资产偿还债务	-
固定资产进行长期投资	-
融资租赁固定资产	-
接受捐献非现金资产	-
2、将净利润调节为经营活动的现金流量：	
净利润	351,727,460
加：计提或转销的资产减值准备	1,807,192,346
固定资产折旧	330,349,604
无形资产摊销	31,581,081
长期待摊费用摊销	19,617,202
待摊费用的减少（减增加）	-9,111,496
预提费用的增加（减减少）	7,354,680
投资损失(减收益)	-824,537,457
递延税款的贷项（减借项）	-211,764,367
经营性应收项目的减少(减增	-30,919,416,883
加)	
经营性应付项目的增加(减减	25,091,620,763
少)	
收回已核销款项	3,664,616
非常项目产生的损失(减收	36,137,965
益)	
经营活动产生的现金流量净额	-4,285,584,486
3、现金及现金等价物净增加情况：	
现金及银行存款的期末余额	787,992,420
减：现金及银行存款的期初余	703,081,594
额	
加：现金等价物的期末余额	18,659,907,691
减：现金等价物的期初余额	14,926,027,829
现金及现金等价物净增加额	3,818,790,688

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司资产减值准备表

（货币单位：人民币元）

项 目	2004 年 12 月 31 日	本年计提 (-)转回	本年核销	本年转入 (-) 转出	汇率变动	收回已核销 款项转回	2005 年 12 月 31 日
坏账准备	949,254,376	61,691,019	29,756,704	9,000,000	-387,343	3,139,938	992,941,286
贷款损失准备	5,111,559,816	1,705,862,159	598,721,201	-	10,186,103	3,664,616	6,232,551,493
短期投资跌价准备	-	-	-	-	-	-	-
长期投资减值准备	48,159,919	5,009,768	-	-	-	-	53,169,687
在建工程减值准备	-	-	-	-	-	-	-
抵债资产减值准备	144,142,099	30,219,848	2,534,941	-	-	-	171,827,006
资产减值准备合计	6,253,116,210	1,802,782,794	631,012,846	9,000,000	9,798,760	6,804,554	7,450,489,472