

深圳发展银行股份有限公司 2007 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。

本行第七届董事会第三次会议审议了 2007 年年度报告正文及摘要，本次董事会会议实到董事 10 人，董事会会议一致同意此报告。马雪征、刘伟琪、李敬和，谢国忠董事（独立董事）由于任职资格正在由中国银行业监督管理委员会审核中，因此按照监管部门的要求未参加会议。

安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长兼首席执行官法兰克纽曼、行长肖遂宁、首席财务官王博民、会计机构负责人王岚保证 2007 年年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 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: 人民币千元)

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

3.2 主要财务指标

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

归属于上市公司股东的每股净资产	5.67	3.33	3.39	67	2.59	2.60
-----------------	------	------	------	----	------	------

3.3 非经常性损益项目

(货币单位：人民币千元)

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

3.4 采用公允价值计量的项目

单位：人民币千元

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

3.5 境内外会计准则差异

本期国内外审计重要财务指标不存在差异。

§ 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：人民币千元)

项 目	2007 年	2006 年	2005 年
总负债	339,533,298	254,163,652	217,304,371
存款总额	281,276,981	232,206,328	201,815,801
长期存款	40,680,970	14,897,794	16,102,216
同业拆入	2,640,297	-	-
贷款总额	221,813,598	182,181,947	155,847,984

各类贷款余额：			
其中：短期贷款	118,511,839	93,069,356	66,269,601
进出口押汇	2,476,060	1,718,802	1,886,573
贴现	7,780,001	16,473,659	38,159,233
保理融资	1,310,420	1,174,384	569,181
中长期贷款	79,424,743	55,059,044	32,483,604
逾期贷款	277,081	279,028	496,725
非应计贷款	12,033,454	14,407,674	15,983,067

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	2007 年		2006 年		2005 年	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率		≥8	5.77	4.44	3.71	3.63	3.70	3.17
核心资本充足率		≥4	5.77	4.43	3.68	3.58	3.71	3.28
不良贷款率		≤8	5.62	6.68	7.98	8.63	9.33	10.21
存贷款比例		≤75	75.78	73.26	71.36	67.78	58.23	56.40
拆借资金比例	拆入资金比		0.85	0.50	0	0	0	0.07
	拆出资金比		0.33	0.69	0.34	1.07	1.09	0.80
流动性比例	人民币	≥25	39.33	41.85	45.99	34.18	35.89	33.34
	外 币	≥25	42.21	57.24	305.70	139.03	87.86	84.45
单一最大客户贷款比例		≤10	5.41	7.84	9.17	11.48	20.67	15.11
最大十家客户贷款比率			42.74	63.35	71.38		122.22	
正常贷款迁徙率			3.72		5.84		7.19	
其中：正常类贷款迁徙率			1.46		3.15		11.27	
关注类贷款迁徙率			62.22		29.29		22.18	
次级类贷款迁徙率			13.28		17.50		10.96	
可疑类贷款迁徙率			10.59		9.36		3.98	
拨备覆盖率			48.28		46.91		43.05	
拨备充足率			127.2		106.90		97.61	
成本收入比			38.93		41.41		47.64	
资产收益率（期末）			0.75		0.54		0.15	
净资产收益率（期末）			20.37		21.4		6.40	
净资产收益率（加权平均）			33.41		24.45		7.28	

说明：上表 2007 年财务指标按银监会最新规定的定义编列。

4.3 资本构成与变化情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资本净额	12,692	6,420	4,880
核心资本净额	12,693	6,379	4,885
附属资本	112	45	-

加权风险资产净额	220,056	173,222	131,713
资本充足率	5.77%	3.71%	3.70%
核心资本充足率	5.77%	3.68%	3.71%

4.4 本行机构有关情况

报告期末本行机构（不含总行机关）有关情况如下：

机构名称	地址	所辖 网点数	资产规模（百万 元人民币）	员工 人数
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	14,999	99
深圳分行	深圳市深南大道 1056 号银座国际大厦	88	48,990	1,510
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	34,071	680
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	3,968	154
珠海分行	珠海市香洲区银桦路 8 号	6	3,639	167
佛山分行	佛山市禅城区莲花路 148 号	10	10,058	361
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	24	44,178	827
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	16	27,287	519
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	9,855	344
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	7,623	192
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	19	49,726	665
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	7	7,869	246
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	8	8,884	234
南京分行	南京市中山北路 28 号	11	16,942	376
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	9	8,718	312
济南分行	济南市历山路 138 号	6	7,862	218
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	5	6,322	233
成都分行	成都市顺城大街 206 号	6	8,038	225
昆明分行	昆明市青年路 450 号	4	4,835	137
合计		253	323,864	7,499

4.5 报告期贷款质量情况

4.5.1 报告期末贷款五级分类情况

（货币单位：人民币千元）

五级分类	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日		与上年同期相比增 减
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	
正常	207,328,797	93.47%	161,850,678	88.84%	28%
关注	2,009,464	0.91%	5,766,296	3.16%	-65%
次级	7,369,919	3.32%	6,896,367	3.79%	7%
可疑	4,505,610	2.03%	6,037,257	3.31%	-25%
损失	599,808	0.27%	1,631,349	0.90%	-63%
合计	221,813,598	100.00%	182,181,947	100.00%	22%

说明：

(1) 本行根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等因素，分析其五级分类情况并结合风险程度和回收的可能性，及预期未来现金流的折现值等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款减值准备。报告期末，本行贷款减值准备余额为 60.24 亿元。

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

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

4.5.2 报告期公司重组贷款、逾期及非应计贷款情况

(货币单位：人民币千元)

项目	期初余额	期末余额	期末占比
重组贷款	3,925,756	2,944,229	1.33%
逾期贷款	279,028	277,081	0.11%
非应计贷款	14,407,674	12,033,454	5.43%

说明：

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

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

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

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

4.5.3 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位：人民币千元)

项目	境内审计数	境外审计数
年初数	6,937,141	6,937,141

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

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

4.6 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

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

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 报告期营业收入构成及变动情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2007 年		2006 年		同比增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息净收入	9,605,849	88.88	6,999,647	89.53	37
其中：信贷业务利息净收入	9,174,519	84.89	6,288,166	80.43	46
金融企业往来利息净收入	-869,775	-8.05	-168,098	-2.15	-417
债券业务利息收入	1,301,105	12.04	879,579	11.25	48
手续费及佣金净收入	520,713	4.82	345,953	4.43	51
其他营业净收入	680,940	6.30	472,273	6.04	44
营业收入总额	10,807,502	100.00	7,817,873	100.00	38

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

4.9 报告期末，本行贷款投放的前十个行业和主要地区分布情况

4.9.1 贷款投放按行业分布情况

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

（货币单位：人民币千元）

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

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

4.9.2 贷款投放按地区分布情况

（货币单位：人民币千元）

	余额	占比(%)
华南地区	78,390,451	35.34
华东地区	78,066,203	35.19
华北东北地区	49,966,780	22.53
其他地区	14,360,528	6.48
离岸业务	1,029,636	0.46
合计	221,813,598	100.00

4.9.3 贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	余额	占比(%)
信用贷款	31,864,556	14.37
保证贷款	62,376,974	28.12
抵押贷款	89,703,166	40.44
质押贷款	37,868,902	17.07
合计	221,813,598	100.00

4.10 报告期末抵债资产情况

(货币单位：人民币千元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	983,027
其他	22,291
小计	1,005,318
抵债资产跌价准备余额	198,143
抵债资产净值	807,175

4.11 报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

(货币单位：人民币千元)

类别	平均余额	年平均贷款利率
短期贷款(本外币)	107,456,746	6.30%
中长期贷款(本外币)	69,002,977	6.24%
合计	176,459,723	6.28%

注：本表中的短期贷款和中长期贷款不含进出口押汇、贴现、逾期贷款和非应计贷款。

4.12 报告期末所持金融债券的有关情况

报告期末，本公司所持国债和金融债券(含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债)账面价值为 485.55 亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

(货币单位：人民币千元)

类别	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
2006 年记账式国债	5,867,000	2.12-2.8	2009/04-2016/03	-
2007 年记账式国债	1,613,040	0-5.25	2008/01-2017/12	-
2001 年记账式国债	1,623,040	2.9-6.8	2008/06-2011/08	-
2003 年记账式国债	1,553,064	0-4.75	2008/07-2013/10	-
2002 年金融债券	3,550,944	0-7.51	2009/04-2022/05	-
2005 年金融债券	2,142,457	2.05-4.13	2008/03-2020/06	-

2006 年金融债券	1,778,649	0-4.3	2008/06-2016/02	-
2007 年金融债券	3,730,500	0-5.7	2008/02-2017/09	-
央行票据	19,278,730	0-3.95	2008/01-2010/10	-

报告期末持有衍生金融工具情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	170,000	-	-1,553
外汇衍生工具	10,924,402	166,122	-139,604
权益衍生工具	3,044,517	87,827	-76,149
其他衍生工具	1,482,337	37,867	-37,867

4.13 报告期内应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	金 额	坏账准备
应收账款（应收利息）	1,126,372	-
其他应收款	1,195,846	234,665

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

4.14 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

(货币单位：人民币千元)

类 别	年均余额	年均存款利率
企业活期存款（本外币）	77,497,684	0.96%
企业定期存款（本外币）	71,268,448	2.99%
储蓄活期存款（本外币）	15,190,439	0.78%
储蓄定期存款（本外币）	20,082,251	2.30%

4.15 报告期末不良贷款余额及本年为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

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

报告期内本行秉承精耕细作管理理念，夯实内控管理，加大不良资产清收及抵债资产处置力度，完善激励机制，加强不良资产的核销管理，全年清收金额 20.03 亿元，其中现金收回占比 92.54%；处置抵债资产 1.8 亿元；核销呆帐 23.2 亿元，其中打包处置不良资产 12.95 亿元。本行为解决不良资产报告期内已采取及拟采取的措施包括：

- 1、进一步加强不良资产清收部门的内部管理，进一步完善清收激励政策，进一步加大各级机构对不良资产清收的工作力度；
- 2、加强不良资产清收的基础管理，对全行不良资产进行分类排队，科学制定清收目标与策略，强化全行清收工作计划的管理；
- 3、加强总分行联动，扎实推进重大案件管理工作，不断创新清收方式，实行一案一策，以多样化的清收手段提高清收效果；
- 4、加强抵债资产经营处置，实现抵债资产保值增值；
- 5、加强核销管理，对损失类不良资产实行按季核销，并对已核销呆账进行清理和分类，将有效资源投入到有更多清收价值的工作中去。

4.16 报告期内本行无逾期未偿付的债务。

4.17 报告期末,可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的年末余额

(货币单位：人民币千元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	121,882,685
开出信用证	1,912,162
开出保证凭信	2,212,937
未使用的信用卡额度	8,804,290
租赁承诺	1,172,169

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

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

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

1、信用风险。

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

本行建立了独立的信贷风险垂直管理体系，制订了一整套规范的信贷授权、信贷审批和贷后管理操作程序和标准，并在全行范围内实施；建立客户评级和信贷资产风险评级的二维评级体系，

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

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

2、市场风险。

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的长头寸。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生过度损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。

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

3、操作风险。

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

4、流动性风险。

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效的监控该风险，本行管理层注重分散资金来源渠道，提高核心存款比重，并且每日监测存贷款规模。本行保持着相当高流动性的债券规模，如需要可及时变现。此外，本行持有大量高品质的持有到期类债券，可以用来进行卖出回购，做为额外的融资渠道。与此同时，

本行还有一些额外现金，往往存放在其他银行。本行还定期监测和管理现金头寸。本行还定期进行流动性的压力测试评估，对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

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

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

5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

本行在总、分行层面成立了合规部，确立了明晰的合规报告路线，初步建立了合规管理体系。合规部门作为本行合规风险管理职能部门，负责合规风险的识别、监测、报告及合规咨询、教育等职责，定期向董事会审计与关联交易控制委员会汇报工作，接受审计与关联交易控制委员会的指导。2007 年，本行在关联交易管理、制度梳理、法规政策解读传导、新产品新业务合规风险识别、反洗钱、提高全行员工合规意识等方面做了大量工作，有效管理了合规风险。

本行设置法律事务部，2007 年充实了法律专业人员队伍，进一步完善了法律风险管理体系；在相关业务流程中加入法律审核环节，法律专业人员全面参与合同订立、管理制度制定、新业务、新产品研发等决策过程；同时本行聘请国内知名的律师事务所作为本行的外部法律顾问，对重大法律事务提供专业意见，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

4.19 内部控制制度的完整性、合理性与有效性

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

报告期内，本行针对业务的性质、范围和复杂程度，执行了合理的资本评估程序，评估程序的范围合理、有效；对大额暴露和集中风险进行了有效识别和管理；根据本行业务发展和风险状况，运用包括敏感性测试和情景测试在内的压力测试，了解潜在风险因素与财务状况之间的关系，分析抵御风险的能力，制定相关应对措施，预防极端事件对本行带来的冲击。本行目前有关的内部控制制度基本完整、合理、有效，内部控制体系健全、完善，不存在重大的内部控制缺陷。2008 年，本行将继续完善内部控制体系。

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况表

(单位：股)

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

5.2 限售股份变动情况表

(单位：股)

股东名称	年初 限售股数	本年解除 限售股数	本年增加 限售股数	年末 限售股数	限售原因	解除限售日期
NEW BRIDGE ASIA A I V I I I , L . P .	348,103,305		0	348,103,305	股改限售股份	2008年6月20日： 104,337,917
						2009年6月20日： 104,337,917
						2010年6月20日： 139,427,471
深圳中电投资股份有限公司	62,246,616		0	62,246,616	股改限售股份	2008年6月20日
海通证券股份有限公司	33,924,466		0	33,924,466	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市宏业科技实业有限公司	25,137,627		0	25,137,627	股改限售股份	2008年6月20日
中国农业银行深圳市分行工会委员会	15,567,288		0	15,567,288	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市建设银行工会	7,120,866		0	7,120,866	股改限售股份	2008年6月20日
中国人民财产保险股份有限公司 深圳市分公司工会工作委员会	6,601,486		0	6,601,486	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市儿童福利会	4,513,626		0	4,513,626	股改限售股份	2008年6月20日

深圳中电投资股份有限公司工会工作委员会	4,458,468		0	4,458,468	股改限售股份	2008年6月20日
中国东方资产管理公司	0		2,909,088	2,909,088	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市科学技术发展基金会	2,647,265		0	2,647,265	股改限售股份	2008年6月20日
中国华能财务有限责任公司	2,351,142		0	2,351,142	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市万科财务顾问有限公司	2,016,000		0	2,016,000	股改限售股份	2008年6月20日
中国北方工业公司	1,717,146		0	1,717,146	股改限售股份	2008年6月20日
深圳凯利集团公司	1,471,992		0	1,471,992	股改限售股份	2008年6月20日
交通银行股份有限公司深圳分行	1,363,632		0	1,363,632	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市中广海桥贸易发展有限公司	0		1,345,019	1,345,019	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市福田区公共卫生服务中心	1,188,780		0	1,188,780	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市绿色基金会	1,149,235		0	1,149,235	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市信诚投资有限公司	974,022		0	974,022	股改限售股份	2008年6月20日
振华集团财务有限责任公司	939,555		0	939,555	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市福田投资发展公司	895,104		0	895,104	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市青少年发展基金会	745,920		0	745,920	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市南山区蛇口街道办事处	716,082		0	716,082	股改限售股份	2008年6月20日
韶关市景丰贸易有限公司	0		691,339	691,339	股改限售股份	2008年6月20日
中国建设银行股份有限公司深圳市分行	671,328		0	671,328	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市蛇口东帝渔业有限公司	579,684		0	579,684	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市宏泰服饰有限公司	559,434		0	559,434	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市归侨侨眷福利基金会	513,618		0	513,618	股改限售股份	2008年6月20日
中国农业银行深圳红岭北路支行	418,869		0	418,869	股改限售股份	2008年6月20日
王黎莉	416,664		0	416,664	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市客运服务有限公司	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市友和投资发展有限公司	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市蛇口南水实业股份有限公司	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市南山区蛇口街道南水社区居民委员会	290,904		0	290,904	股改限售股份	2008年6月20日
招商银行	269,199		0	269,199	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市下梅林实业股份有限公司	223,776		0	223,776	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市先科企业集团	203,628		0	203,628	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市金龙实业（集团）有限公司	145,446		0	145,446	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市染化实业发展有限公司	144,540		0	144,540	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市新安商场	71,325		0	71,325	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市沙井头村股份合作公司	58,179		0	58,179	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市上沙实业股份有限公司	54,545		0	54,545	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市草蓆独树实业股份合作公司	42,954		0	42,954	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市特发通信发展公司	31,464		0	31,464	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市凯虹实业股份有限公司	29,088		0	29,088	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市福田实业发展有限公司	28,638		0	28,638	股改限售股份	2008年6月20日
深圳金融租赁有限公司	21,276		0	21,276	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市旅游协会	8,487		0	8,487	股改限售股份	2008年6月20日

深圳市福田区农业发展服务公司 燕南农机经销	3,492		0	3,492	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市国有免税商品（集团）有限公司	3,492		0	3,492	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市北头实业股份有限公司	1,197		0	1,197	股改限售股份	2008年6月20日
深圳市南山荔源实业股份有限公司	1,176		0	1,176	股改限售股份	2008年6月20日
采振祥	58,762		14,495	73,257	董事、监事及高级管理人员持股	
郝建平	37,500		9,250	46,750	董事、监事及高级管理人员持股	
王魁芝	4,078		2,205	6,283	董事、监事及高级管理人员持股	
胡跃飞	0		99	99	董事、监事及高级管理人员持股	
金式如	0		23	23	董事、监事及高级管理人员持股	
合计	531,615,078		4,971,518	536,586,596		

5.3 前十名股东、前十名流通股股东持股表

（单位：股）

股东总数		250,426 户				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内 增减	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结 的股份数量
NEW BRIDGE ASI A AIV III, L. P.	外资 股东	16.70	382,913,635	34,810,330	348,103,305	
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.99	68,471,278	6,224,662	62,246,616	
融通新蓝筹证券投资基金	其他	1.93	44,212,787	42,912,787		
海通证券股份有限公司	其他	1.63	37,316,913	3,392,447	33,924,466	
中国光大银行股份有限公司－ 光大保德信量化核心证券投资 基金	其他	1.40	32,187,713	32,187,713		
中国工商银行－广发策略优选 混合型证券投资基金	其他	1.37	31,398,988	11,289,282		
上海浦东发展银行－广发小盘 成长股票型证券投资基金	其他	1.33	30,601,522	27,383,253		
中国建设银行－博时主题行业 股票证券投资基金	其他	1.26	28,939,826	19,540,071		
深圳市宏业科技实业有限公司	其他	1.21	27,651,390	2,513,763	25,137,627	25,000,000
中国工商银行－广发大盘成长 混合型证券投资基金	其他	1.19	27,224,723	27,224,723		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称			持有无限售条件股份数量		股份种类	

融通新蓝筹证券投资基金	44,212,787	人民币普通股
中国光大银行股份有限公司－光大保德信量化核心证券投资基金	32,187,713	人民币普通股
中国工商银行－广发策略优选混合型证券投资基金	31,398,988	人民币普通股
上海浦东发展银行－广发小盘成长股票型证券投资基金	30,601,522	人民币普通股
中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金	28,939,826	人民币普通股
中国工商银行－广发大盘成长混合型证券投资基金	27,224,723	人民币普通股
中国太平洋人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	26,551,545	人民币普通股
中国工商银行－景顺长城精选蓝筹股票型证券投资基金	26,132,208	人民币普通股
中国工商银行－融通动力先锋股票型证券投资基金	21,780,549	人民币普通股
博时价值增长证券投资基金	19,999,630	人民币普通股
上述股东关联关系及一致行动的说明	本行未知道其关联关系，也未知是否属于一致行动人	

5.4 控股股东及实际控制人情况介绍

5.4.1 控股股东及实际控制人变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5.4.2 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 及 Richard C. Blum 先生（均为美国公民），即此三名自然人为本公司最终控制人。

David Bonderman

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

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

James G. Coulter

James G. Coulter 先生是德太投资集团(TPG)之合伙人发起人之一。在成立德太投资集团

之前，James G. Coulter 先生于 1986 至 1992 年间担任 Keystone 公司的副总裁。1986 至 1988 年期间，James G. Coulter 先生还和 SP0 Partners 有密切的联系，该公司是一家专门从事股票市场和私募融资的投资性公司。James G. Coulter 先生曾经还担任了 Lehman Brothers Kuhn Loeb 公司的金融分析师。他以优异的成绩毕业于达特茅斯学院（Dartmouth College）并获得了斯坦福大学管理学院的 MBA 学位。

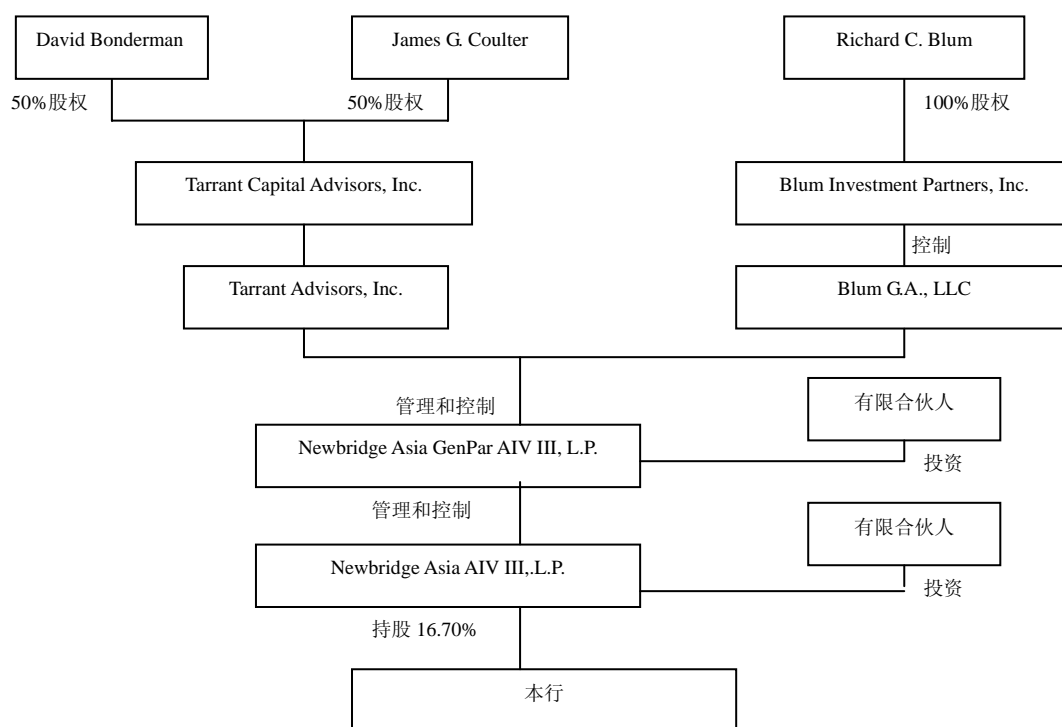
James G. Coulter 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

Richard C. Blum

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

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

5.4.3 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	出生年份	任期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量及原因	报告期内从本行领取的报酬总额（税前）	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	1942	董事任期：2007. 12-换届 首席执行官任期：2005. 5-	0	0	0	2285	否
陈武朝	独立董事	男	1970	2007. 12-换届	0	0	0		否
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	男	1960	2007. 12-换届	0	0	0	55	是
胡跃飞	董事、副行长	男	1962	董事任期：2007. 12-换届 副行长任期：2006. 5-	903	1092	股改送股及权证行权增加189股	352	否
李敬和	董事	男	1955	2007. 12-换届	0	0	0		是
刘宝瑞	董事、副行长	男	1957	董事任期：2007. 12-换届 副行长任期：2000. 3-	0	0	0	351	否
刘伟琪	董事	男	1970	2007. 12-换届	0	0	0		是
马雪征	董事	女	1952	2007. 12-换届	0	0	0		是
米高奥汉伦 (Michael O' Hanlon)	独立董事	男	1955	2007. 12-换届	0	0	0	98	否
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	男	1945	2007. 12-换届	0	0	0	31	否
单伟建	董事	男	1953	2007. 12-换届	0	0	0	50	是
王开国	董事	男	1958	2007. 12-换届	0	0	0	51	是
肖遂宁	董事、行长	男	1948	董事任期：2007. 12-换届 行长任期：2007. 2-	0	0	0	421	否
谢国忠	独立董事	男	1960	2007. 12-换届	0	0	0		否
康典	监事会主席 (外部监事)	男	1948	2007. 12-换届	0	0	0	151	否
管维立	外部监事	男	1943	2007. 12-换届	0	0	0	95	否
矫吉生	员工监事	男	1955	2007. 12-换届	0	0	0		否
马黎民	员工监事	男	1964	2007. 12-换届	0	0	0		否
肖耿	监事	男	1963	2007. 12-换届	0	0	0		否
叶淑虹	员工监事	女	1962	2007. 12-换届	0	0	0		否
周建国	监事	男	1955	2007. 12-换届	0	7000	二级市场购入		否
郝建平	副行长	男	1953	2003. 9-	50000	60500	股改送股及权证行权增加10500股	230	否
王博民	首席财务官	男	1963	2005. 5 -	0	0	0	328	否
徐进	董事会秘书 法律事务部 总经理	男	1966	2005. 5-	0	0	0	169	否
合计								4667	

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

§ 7 董事会报告

7.1 报告期内经营情况的讨论与分析

（一）主营业务范围

本行主营业务经营范围是经有关监管机构批准的各项商业银行业务，主要包括：办理人民币存、贷、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经监管机构批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券，自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；保险兼业代理业务；经有关监管机构批准或允许的其他业务。

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

（二）财务回顾

（货币单位：人民币百万元）

项目	本报告期	上年同期	增减率%
营业收入	10,808	7,818	38
营业利润	3,722	2,041	82
净利润	2,650	1,412	88

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

1、收入与利润

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

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

净息差	3.10%	2.94%	+16bp
-----	-------	-------	-------

说明:净息差=净利息收入/日均生息资产余额

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

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

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

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

2、资产规模

(货币单位: 人民币百万元)

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

本报告期, 本行生息资产规模进一步扩大, 资产负债结构进一步优化, 资本得到有效补充。截至 2007 年 12 月 31 日, 本行资产总额 3,525.39 亿元、较年初增长 35%; 贷款总额(含贴现) 2,218.14 亿元、较年初增长 22%; 负债总额 3,395.33 亿元、较年初增长 34%; 存款总额 2,812.77 亿元、较年初增长 21%; 所有者权益 130.06 亿元, 较年初增长 97%。

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

3、资产质量

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

(三) 业务回顾

公司银行业务

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

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

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

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

零售银行业务

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

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

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

2007 年，本行信用卡业务在细分市场上获得良好发展，相继开发和推出了“欧尚红雀卡”、“香港旅游卡”、“深圳中心城 MORE 卡”、“按揭信用卡”和“深发展-当当联名卡”等 5 款信用卡新产品；分期付款业务快速推进，业务地域范围不断扩大，分期付款业务量比 2006 年增幅达 185%；信用卡销售渠道由 18 个分支行所在城市拓展到全国 35 个城市，销售能力明显提升。

截至 2007 年 12 月 31 日，本行信用卡有效卡量 188.43 万张，同比增长 191%。2007 年新增发卡 137.03 万张，同比增长 419%。

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

资金同业业务

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

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

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

7.2 报告期内按业务种类划分的业务收入情况

（货币单位：人民币千元）

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

7.3 报告期内按地区分布划分的业务收入情况

（货币单位：人民币千元）

地区分部	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的
------	------	------	---------	----------

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

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

2007 年，为防止由流动性过剩导致的经济过热，央行采取了多种手段以降低商业银行信贷投放规模，包括上调存贷款利率和存款准备金率，发行定向央票，实行商业银行的窗口指导等宏观调控手段，共十次上调存款准备金率，六次加息。报告期内，本行严格遵循央行的指导，控制贷款规模，并避免或限制向十一个产能过剩的行业和两高一资行业发放贷款。虽然十次上调存款准备金率和限制贷款投放规模，给银行业的经营带来一定的压力，但本行通过提升资产负债管理效率、业务转型和产品创新，有效化解压力，确保本行各项业务能够健康快速发展，经营业绩持续稳定提高。通过加强内部管理，连续上调存款准备金率未对本行流动性产生重大影响，数次加息对本行的利差影响也偏向正面。

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

7.5 募集资金使用情况

7.5.1 募集资金使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

截至报告期末，本行向全体股东免费派发的“深发 SFC1”认股权证已经行权完毕，行权比率为 99.03%，募集资金约 39 亿元，扣除相关费用后全部用于补充本行核心资本。

7.5.2 变更项目情况

☐ 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

根据财政部财会 [2006]3 号文“财政部关于印发《企业会计准则第 1 号—存货》的

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

2006 年度净利润差异调节表如下：

（货币单位：人民币千元）

项目	金额
2006 年度净利润（原会计准则）	1,302,906
追溯调整项目影响合计数	109,041
其中：金融担保合同	-4,815
投资性房地产公允价值变动损益	132,176
上述两项调整对所得税的影响	-18,320
2006 年度净利润（新会计准则）	1,411,947

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

2007 年度本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：净利润为人民币 2,649,902,508 元，可供分配的利润为人民币 2,352,407,683 元。

本行在 2007 年中期按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 112,398,264 元；提取一般风险准备人民币 900,000,000 元。中期利润分配方案已经股东大会决议通过。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2007 年下半年利润作如下分配：

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

2、提取一般风险准备人民币 136,000,000 元。

3、为更好促进本行长远发展，2007 年下半年度不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。

4、经上述利润分配，截至 2007 年 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 719,481,063 元；一般风险准备为人民币 2,715,704,345 元；余未分配利润为人民币 2,063,815,697

元，留待以后年度分配。

以上预案须经本行 2007 年年度股东大会审议通过。

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

报告期内，本行除打包处置不良资产 12.95 亿元外，没有其他出售资产事项。

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

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

2、本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联贷款情况

2007 年 12 月 31 日，本行批准予本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联授信额度共人民币 27.72 亿元，实际贷款余额人民币 11.90 亿元，表外授信余额人民币 3.9 亿元。

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

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

本行第一大股东 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.在股改中承诺：本次认股权证计划实施后，如果 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.因行使本次获派权证之认股权利，导致 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.持有深发展股权比例超过 20%，或导致外资持有深发展股权比例超过 25%，则超过部分将不得行权。

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 2007 年 12 月 31 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数 491 笔，本息合计人民币 34.19 亿元。截至 2007 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 26 笔，涉及金额人民币 1.61 亿元。

8.8 其他重大事项及其影响和解决方案的说明

8.8.1 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

8.8.2 持有其他上市公司股权情况

☒ 适用 ☐ 不适用

（货币单位：人民币千元）

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末帐面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000002	万科A	1,061	-	-	118,350	-57,849	可供出售金融资产	历史投资
000040	深鸿基	3,215	0.30%	12,770	-	8,494	可供出售金融资产	历史投资
000031	中粮地产	2,520	-	-	57,674	-11,743	可供出售金融资产	历史投资
000005	ST 星源	405	0.04%	2,559	-	1,550	可供出售金融资产	历史投资
000150	*ST 宜地	10,000	2.79%	10,000	-	-	长期股权投资	抵债股权

000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-	长期股权投资	历史投资
600515	ST 一投	664	0.22%	-	-	-	长期股权投资	历史投资
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	39,088	-	-	可供出售金融资产	抵债股权
600664	S 哈药	80,199	0.39%	80,199	-	-	可供出售金融资产	抵债股权
合计		146,802		144,616	176,024	-59,548		

8.8.3 持有非上市金融企业及其他非上市公司股权的情况

☒ 适用 ☐ 不适用

(货币单位：人民币千元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
深圳市元盛实业有限公司	507,348	391,117	116,231
中国银联股份有限公司	50,000	-	50,000
永安财产保险股份有限公司	67,000	30,470	36,530
武汉钢电股份有限公司	32,175	-	32,175
深圳中南实业有限公司	2,500	-	2,500
SWIFT 会员股份	230	-	230
泰阳证券有限责任公司	4,283	-	4,283
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800	-
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-
合计	702,543	460,594	241,949

注：上述投资均为本行历史投资以及抵债股权。

8.8.4 买卖其他上市公司股份的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

§ 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 与最近一期年度报告相比，本报告期会计政策变更情况

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

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

2008 年 3 月 20 日

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

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

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

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

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

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

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

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

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

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

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

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

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2007 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动	其中：自用房 地产转投资性 房地产增值	盈余公 积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2006年12月31日余额	1,945,822	1,648,517	76,787	-	454,491	1,679,704	745,929	6,474,463
加：企业会计准则追溯调整的影响	-	-	-	-	-	-	122,577	122,577
二、2007年1月1日余额	1,945,822	1,648,517	76,787	-	454,491	1,679,704	868,506	6,597,040
三、本年增减变动金额	347,585	3,565,137	(136,907)	10,240	264,990	1,036,000	1,195,311	6,409,023
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	2,649,903	2,649,903
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	-	-	(126,667)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	(162,975)	(162,975)	-	-	-	-	(162,975)
(1) 计入股东权益的金额	-	(102,259)	(102,259)	-	-	-	-	(102,259)
(2) 转入当期损益的金额	-	(60,716)	(60,716)	-	-	-	-	(60,716)
2. 自用房地产转投资性房地产增值	-	12,489	-	12,489	-	-	-	12,489
3. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	23,819	26,068	(2,249)	-	-	-	23,819
本年确认的净损益合计	-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	-	2,649,903	2,523,236
（三）认股权证行权	206,649	3,698,598	-	-	-	-	-	3,905,247
（四）股权分置改革费用	-	(6,794)	-	-	-	-	-	(6,794)
（五）利润分配	140,936	-	-	-	264,990	1,036,000	(1,454,592)	(12,666)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	264,990	-	(264,990)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,036,000	(1,036,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利	140,936	-	-	-	-	-	(140,936)	-
股利分配 - 现金股利	-	-	-	-	-	-	(12,666)	(12,666)
四、2007年12月31日余额	2,293,407	5,213,654	(60,120)	10,240	719,481	2,715,704	2,063,817	13,006,063

法定代表人	法兰克纽曼	行长	肖遂宁	首席财务官	王博民	财会机构负责人	王岚
-------	-------	----	-----	-------	-----	---------	----

深圳发展银行股份有限公司
股东权益变动表
2007 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

法定代表人	法兰克纽曼	行长	肖遂宁	首席财务官	王博民	财会机构负责人	王岚
-------	-------	----	-----	-------	-----	---------	----

资产减值准备明细表

2007年度	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已核销资产	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备	-	61	-	-	-	-	61
存放同业款项减值准备	67,425	361	(1,000)	-	-	-	66,786
拆出资金减值准备	324,985	8,283	(17,498)	-	-	(5,873)	309,897
买入返售金融资产减值准备	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备	6,937,141	1,946,243	(2,301,981)	34,061	(518,592)	(72,908)	6,023,964
长期股权投资减值准备	470,745	-	-	-	-	-	470,745
可供出售金融资产减值准备	-	30,000	-	-	-	-	30,000
抵债资产跌价准备	189,538	14,419	-	-	-	(5,814)	198,143
其他资产减值准备	188,891	51,393	-	-	-	(1,836)	238,448
合计	8,206,275	2,053,759	(2,320,479)	34,061	(518,592)	(86,431)	7,368,593
2006年度	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已核销资产	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	76,827	6,113	(15,515)	-	-	-	67,425
拆出资金减值准备	340,341	13,601	(25,830)	-	-	(3,127)	324,985
买入返售金融资产减值准备	27,550	-	-	-	-	-	27,550
贷款减值准备	6,232,552	1,863,719	(563,956)	2,398	(560,421)	(37,151)	6,937,141
长期股权投资减值准备	431,395	40,872	-	-	-	(1,522)	470,745
抵债资产跌价准备	171,827	18,728	-	-	-	(1,017)	189,538
其他资产减值准备	169,996	43,184	(23,253)	-	-	(1,036)	188,891
合计	7,450,488	1,986,217	(628,554)	2,398	(560,421)	(43,853)	8,206,275