

## 深圳发展银行股份有限公司 2006 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。

### § 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	<a href="http://www.sdb.com.cn">http://www.sdb.com.cn</a>
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	2006 年境内审计数	2005 年境内审计数 (重编)	本年比上年增 减(%)	2004 年境内审计数 (重编)
营业收入	7,135,217,546	5,450,550,760	30.91%	5,256,156,154
利润总额	1,994,521,965	597,896,741	233.59%	498,328,487
净利润	1,302,906,538	311,007,640	318.93%	294,569,669
扣除非经常性损益后的净利润	1,226,956,392	293,982,260	317.36%	282,040,914
经营活动产生的现金流量净额	7,410,385,467	-4,285,584,486	-	7,045,617,953
	2006 年末境内审计数	2005 年末境内审计数 (重编)	本年末比上年 末增减(%)	2004 年末境内审计数 (重编)
总资产	260,576,263,238	222,324,686,641	17.21%	204,442,759,083
股东权益(不含少数股东权益)	6,474,463,247	5,054,410,625	28.10%	4,734,314,280

#### 3.2 主要财务指标

(货币单位：人民币元)

项 目	2006 年境内审计数	2005 年境内审计数 (重编)	本年比上年 增减(%)	2004 年境内审计数 (重编)
每股收益	0.67	0.16	318.93%	0.15
净资产收益率	20.12%	6.15%	13.97%	6.22%
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	18.95%	5.82%	13.13%	5.96%
每股经营活动产生的现金流量净额	3.81	-2.20	-	3.62
	2006 年末境内审计数	2005 年末境内审计数 (重编)	本年末比上年 末增减(%)	2004 年末境内审计数 (重编)
每股净资产	3.33	2.60	28.10%	2.43
调整后的每股净资产	3.25	2.53	28.87%	2.36

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。

### 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
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	59,927,542.00
扣除公司日常根据企业会计准则规定计提的资产减值准备后的其他各项营业外收入、支出	29,425,571.00
以上调整对所得税影响	-13,402,966.95
合计	75,950,146.05

### 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	1,302,906,538	1,463,386,391
差异说明	<p>(1) 境内外报表列示差异说明：</p> <p>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。</p> <p>(2) 境内外财务报表中，利润和净资产的差异说明：</p> <p>( ) 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。</p> <p>( ) 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)。</p> <p>( ) 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。</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	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

### 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	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。

### 4.3 资本充足状况(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%

#### 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	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

#### 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	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%。

4.6 报告期末前十名客户贷款额为 45.87 亿元，占全部贷款总额比例为 2.52%。

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 392,576 万元人民币，其中逾期部分金额 139,965 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	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	

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	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

#### 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)	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。

#### 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)	181,715	1.68%
储蓄存款 (本外币)	30,686	1.58%

#### 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 145.65 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。

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	101,280,502,321
开出信用证	1,720,642,196
开出保证凭信	2,531,815,404
贷款承诺	3,034,545,957

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：

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。

## § 5 股本变动及股东情况

### 5.1 股份变动情况表（截至日期：2006 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%	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、境外上市的外资资									
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%

## 5.2 前十名股东、前十名流通股股东持股表

股东总数（户）	406,233				
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
NEW BRIDGE ASIA A I V I I I , 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		

### 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

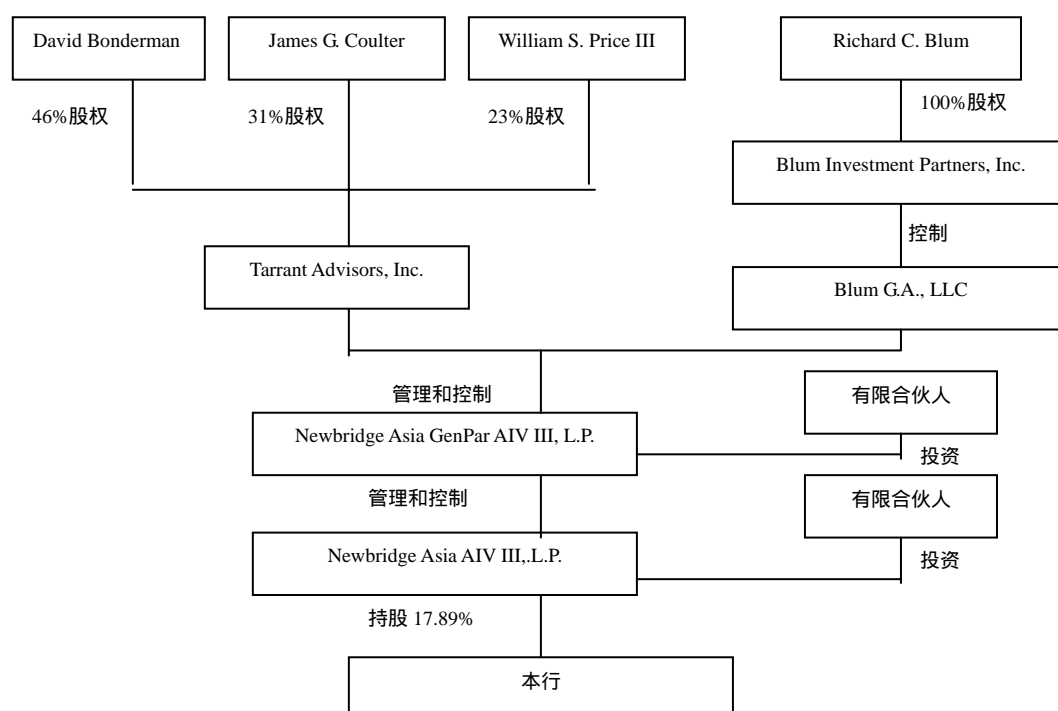
Richard C. Blum 先生担任布蓝投资集团(Blum Capital Partners)的董事长。他于 1975 年创建了布蓝投资集团。Richard C. Blum 先生于 1958 年在 Sutro 公司开始他的职业生涯，最终成为该公司 130 年的历史中最年轻的合伙人。他于 1975 年离开 Sutro 公司并创建布蓝投资集团，其离职时的职位是董事、主要股东和公司的高级管理层成员。Richard C. Blum 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

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。

### 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	64	2005.5-换届	0	0	0	995	否
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	男	46	2004.12-换届	0	0	0	39	是
单伟建	董事	男	53	2005.6-换届	0	0	0	44	是
张桐以 (Justin Chang)	董事	男	39	2006.6-换届	0	0	0	11	是
欧 巍 (Au Ngai)	董事	男	38	2004.12-换届	0	0	0	42	是
钱本源	董事	男	62	2004.12-换届	0	0	0	65	否
王开国	董事	男	48	2006.6-换届	0	0	0	15	是
金式如	董事	男	63	2004.12-换届	210	210	0	46	否
采振祥	董事	男	49	2004.12-换届	78,350	78,350	0	46	否
袁成第	独立董事	男	61	2004.12-换届	0	0	0	53	否
郑学定	独立董事	男	43	2004.12-换届	0	0	0	57	否
郝珠江	独立董事	男	53	2004.12-换届	0	0	0	50	否
米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon)	独立董事	男	51	2004.12-换届	0	0	0	78	否
康典	监事会主席 (外部监事)	男	59	2005.6-换届	0	0	0	65	否
王魁芝	监事	女	69	2005.1-换届	2,437	2,437	0	31	否
管维立	外部监事	男	64	2005.1-换届	0	0	0	48	否
罗龙	监事	男	51	2005.6-换届	0	0	0	42	否
黄守岩	员工监事	男	57	2005.1-换届	0	0	0	169	否
吴正章	员工监事	男	43	2005.1-换届	0	0	0	69	否
仇卫平	员工监事	男	46	2005.6-换届	0	0	0	125	否
刘宝瑞	副行长	男	49	2000.3-	0	0	0	177	否
郝建平	副行长	男	53	2003.9-	50000	0	50000 二级市场 购入	146	否
胡跃飞	副行长	男	44	2006.5-	0	0	0	173	否
王博民	首席财务官	男	43	2005.5 -	0	0	0	243	否
徐进	董事会秘书 法律事务部 总经理	男	41	2005.5-	0	0	0	102	否
合计								2,932	

## § 7 董事会报告

### 7.1 报告期内经营情况的讨论与分析

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运营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内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。

#### 7.1.1 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。

## 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	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

## 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

## 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

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，我国对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。

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

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。

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

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；余未分配利润为 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。

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

#### 8.4.1 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积咨询费的 100%加累计差旅费用的 100%向该公司支付费用。咨询费年度预算在 200 万美元至 400 万美元之间。

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。

#### 8.4.2 2005 年末被占用资金的清欠进展情况

大股东及其附属企业非经营性占用上市公司资金的余额(万元)		报告期清欠总额 (万元)	清欠方式	清欠金额 (万元)	清欠时间 (月份)
2006 年 1 月 1 日	2006 年 12 月 31 日				
4	0	4	现金	4	2006 年 3 月
大股东及其附属企业非经营性占用上市公司资金及清欠情况的具体说明		Newbridge Asia AIV III, L.P.的款项 4 万元人民币是本行为该公司代垫的股权收购公告款，该款已于 2006 年 3 月收回。			

2006 年新增资金占用情况

适用          不适用

截止 2006 年末，上市公司未能完成非经营性资金占用的清欠工作的，相关原因及已采取的清欠措施和责任追究方案

适用          不适用

#### 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 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 3000 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。

### 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 2007 年度完成。



## § 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 2005 年度报告期相比，本报告期会计政策变更情况

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。

### 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**

2007 年 3 月 22 日

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>
<b>负债和股东权益</b>			
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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
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		<u>49,486,555,629</u>	<u>49,086,390,515</u>
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		<u>42,076,170,162</u>	<u>53,371,975,001</u>
经营活动产生的现金流量净额（“-”减少）		<u>7,410,385,467</u>	<u>-4,285,584,486</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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		<u>51,122,287,512</u>	<u>8,994,016,229</u>
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		<u>59,971,830,643</u>	<u>1,495,631,102</u>
投资活动产生的现金流量净额（“-”减少）		<u>-8,849,543,131</u>	<u>7,498,385,127</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
支付现金股利		1,227,269	130,588
现金流出小计		<u>1,227,269</u>	<u>130,588</u>
筹资活动产生的现金流量净额（“-”减少）		<u>-1,227,269</u>	<u>-130,588</u>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
		<u>-</u>	<u>-42,557,713</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加额（“-”减少）</b>			
加：期初现金及现金等价物余额	2	<u>19,447,900,111</u>	<u>15,629,109,423</u>
六、期末现金及现金等价物余额	2	<u>18,007,515,178</u>	<u>19,447,900,111</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

### 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