

深圳发展银行股份有限公司

2006 年度中期报告摘要

§ 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。

2006 年度中期报告摘要摘自 2006 年度中期报告全文，报告全文同时刊登于巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>)。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读中期报告全文。

本行第六届董事会第十九次会议审议了 2006 年度中期报告全文及其摘要。参加本次董事会会议董事 11 人。董事张桐以、独立董事郝珠江因事不能亲自出席，分别委托董事唐开罗 (Daniel A. Carroll)、独立董事郑学定行使表决权。本次董事会会议一致同意此报告。

本行董事长兼首席执行官法兰克纽曼、首席财务官王博民、会计机构负责人徐兆感保证中期报告中财务报告的真实、完整。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本行 2006 年度中期财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

§ 2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展 A	
股票代码	000001	
上市证券交易所	深圳证券交易所	
	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	

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

(货币单位：人民币元)

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

(货币单位：人民币元)

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

注：报告期扣除的非经常性损益涉及金额为 46,659,742 元。

2.2.2 非经常性损益项目

√ 适用

□ 不适用

(货币单位：人民币元)

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

2.2.3 国内外会计准则差异

□适用

√ 不适用

§3 银行业务数据摘要

3.1 截至报告期末前三年商业银行重要财务数据

(货币单位：人民币元)

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

注：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、存入短期保证金、汇出汇款、应解汇款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金和机关团体存款。

2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款和存入长期保证金。

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

3.2 截至报告期末三年及按月平均计算的年均财务指标

(单位：%)

项目		标准值	2006年6月		2005年		2004年	
			月末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率		≥8	3.58	3.63	3.70	3.17	2.30	2.13
不良贷款比例		≤15	8.34	8.62	9.33	10.21	11.41	10.07
存贷款比例	人民币	≤75	71.23	66.47	58.11	61.35	65.96	71.46
	外 币	≤85	49.32	49.21	60.04	61.64	47.93	53.45
	本外币	≤75	70.36	65.76	58.23	56.40	65.46	70.32
流动性比例	人民币	≥25	32.86	30.65	35.89	33.34	25.39	26.79
	外 币	≥60	77.93	80.55	87.86	84.45	79.30	85.49
拆借资金比例	拆入比例	≤4	-	-	0.00	0.07	0.15	0.40
	拆出比例	≤8	1.49	1.70	1.09	0.80	0.92	0.99
国际商业借款比例		≤100	-	-	0.00	0.00	5.26	6.5
单一最大客户贷款比例		≤10	12.64	13.66	20.67	15.11	16.92	23.23
利息回收率		-	89.95	93.57	89.59	89.42	95.53	91.08

3.3 报告期末本行下属分支机构情况

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

3.4 报告期末贷款的“五级”分类情况

(货币单位：人民币百万元)

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

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

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

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

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

3.5 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

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

3.6 报告期末本行无占贷款总额比例超过20%（含20%）的贴息贷款。

3.7 重组贷款的报告期末余额及其中逾期部分金额

（货币单位：人民币百万元）

重组贷款余额	其中：逾期金额
4,739	1,036

3.8 报告期内主要贷款类别按月度计算的平均余额及平均贷款利率

（货币单位：人民币百万元）

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

3.9 报告期末所持政府债券的有关情况

截至2006年6月30日，本行所持重大金额政府债券情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

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

3.10 报告期内其他应收款坏账准备的提取情况

（货币单位：人民币元）

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

3.11 报告期内主要存款类别按月度计算的平均余额及平均存款利率

（货币单位：人民币百万元）

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

3.12 报告期末不良资产余额及为解决不良资产已采取及拟采取的措施

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

报告期末为解决不良资产已采取及拟采取的措施：

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

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

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

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

3.13 报告期内，本行无逾期未偿还的债务。

3.14 报告期末可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的余额及其重要情况

（货币单位：人民币元）

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

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

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

报告期末本行在经营中面临的主要风险及对策：

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

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

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

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

3.16 本行关于对内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

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

§ 4 股本变动和主要股东持股情况

4.1 股份变动情况表

☐ 适用

☒ 不适用

4.2 前十名股东、前十名流通股股东持股情况表

(单位: 股)

股东总数	543, 504				
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股 比例	持股总数	持有非流通 股数量	质押或冻结的 股份数量
Newbridge Asia AIV III, L. P.	外资股东	17. 89%	348, 103, 305	348, 103, 305	
深圳中电投资股份有限公司	其他	3. 20%	62, 246, 616	62, 246, 616	
海通证券股份有限公司	其他	1. 74%	33, 924, 466	33, 924, 466	33, 924, 466
深圳市宏业科技实业有限公司	其他	1. 30%	25, 375, 827	25, 137, 627	25, 000, 000
上海远东证券有限公司	其他	0. 91%	17, 769, 976		
中国农业银行深圳市分行工会工作 委员会	其他	0. 80%	15, 567, 528	15, 567, 288	
通乾证券投资基金	其他	0. 77%	14, 998, 931		
银 河 一 渣 打 一 CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	其他	0. 68%	13, 239, 419		
中国银行一易方达深证 100 交易型 开放式指数证券投资基金	其他	0. 67%	12, 972, 760		
太平洋证券有限责任公司	其他	0. 64%	12, 417, 498		
前 10 名流通股东持股情况					
股东名称			持有流通股的数量		股份种类
上海远东证券有限公司			17, 769, 976		人民币普通股
通乾证券投资基金			14, 998, 931		人民币普通股
银河一渣打一CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED			13, 239, 419		人民币普通股
中国银行一易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金			12, 972, 760		人民币普通股
太平洋证券有限责任公司			12, 417, 498		人民币普通股
中国工商银行一南方稳健成长证券投资基金			9, 000, 000		人民币普通股
国债服务部			7, 340, 670		人民币普通股
中国工商银行一普丰证券投资基金			7, 295, 020		人民币普通股
申银万国一农行一BNP PARIBAS			7, 120, 160		人民币普通股
深圳市投资管理公司			6, 132, 473		人民币普通股
上述股东关联关系及一致行动的说明		本行未知道其关联关系，也未知是否属于一致行动人			

- 4.3 控股股东及实际控制人变更情况
☐ 适用 ☒ 不适用

§ 5 董事、监事、高级管理人员情况

- 5.1 董事、监事、高级管理人员持股变动
☒ 适用 ☐ 不适用

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

§ 6 管理层讨论与分析

6.1 报告期内经营情况讨论与分析

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

（1）净利息收入

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

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

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

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

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

（2）手续费、汇兑、证券销售等净收入

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

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

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

证券销售净收入增长 9%，保持了平稳增长。

（3）营业费用

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

（4）减值准备

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

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

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

（5）资产负债

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

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

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

报告期内，新一届董事会采取了一系列措施来加强本行建设：建立了一支包括来自本行、国内其他银行以及国际银行业精英的强有力的干部队伍；改进了包括信贷风险管理和内部控

制在内的管理流程；引进了新的产品和服务，以及更加关注向客户提供高质量、高效率的服务等。特别在有限的资本资源下，亦创造出很好的业绩。

6.2 报告期内主营业务分行业、产品情况

（货币单位：人民币元）

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

6.3 报告期内本行按地区分布的主营业务收入及主营业务利润情况

（货币单位：人民币元）

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

6.4 对净利润产生重大影响的其他业务经营活动。

☐ 适用 ☒ 不适用

6.5 参股公司经营情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.6 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.7 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.8 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

☐ 适用 ☒ 不适用

6.9 募集资金使用情况

6.9.1 募集资金运用

☐ 适用 ☒ 不适用

6.9.2 变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.10 董事会下半年的经营计划修改计划

☐ 适用 ☒ 不适用

6.11 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.12 公司管理层对会计师事务所本报告期“非标意见”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.13 公司管理层对会计师事务所上年度“非标意见”涉及事项的变化及处理情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

§ 7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购或置入资产

☐ 适用 ☒ 不适用

7.1.2 出售或置出资产

☐ 适用 ☒ 不适用

7.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

7.2 担保事项

☐ 适用 ☒ 不适用

7.3 关联债权债务往来

☒ 适用 ☐ 不适用

(单位:万元)

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

7.4 重大诉讼仲裁事项

☒ 适用

☐ 不适用

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2006 年 6 月 30 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数 585 笔，本息合计人民币 43 亿元。截至 2006 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 28 笔，涉及金额人民币 1.8 亿元。

7.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

☐ 适用

☒ 不适用

7.6 股改工作时间安排说明

☒ 适用

☐ 不适用

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

§ 8 财务会计报告

8.1 审计意见

财务报告	☐ 未经审计 ☒ 审计
审计意见	标准无保留意见
审计意见全文	
深圳发展银行股份有限公司全体股东： 我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“发展银行”）2006 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2006 年 1-6 月的利润表、股东权益变动表和现金流量表。这些会计报表的编制是发展银行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。 我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。 我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》及其有关补充的规定，在所有重大方面公允反映了发展银行 2006 年 6 月 30 日的财务状况以及 2006 年 1-6 月的经营成果和现金流量。 深圳市鹏城会计师事务所有限公司 中国注册会计师：龙英 杨克晶 2006 年 8 月 17 日	

8.2 利润表及利润分配表(见附表)

8.3 报表附注

8.3.1 会计政策变更

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

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

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

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

追溯调整对以前年度净利润的影响如下：

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

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

8.3.2 本行财务会计报表合并范围无发生变化。

深圳发展银行股份有限公司董事会
2006 年 8 月 18 日

附表：

深圳发展银行股份有限公司

利润表

2006 年 6 月 30 日

货币单位：人民币元

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

董事长：法兰克纽曼(Frank. N. Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感