

财务报告

（一）法定财务报告

1、审计报告

深鹏所审字[2007] 034 号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表，2006 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是深圳发展银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

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

深圳市鹏城会计师事务所有限公司

中国 • 深圳

2007 年 3 月 20 日

中国注册会计师

龙英

中国注册会计师

侯立勋

2、财务报表

深圳发展银行股份有限公司 资产负债表 2006年12月31日

货币单位：人民币元

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

(附注系财务报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼(Frank.N.Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2006年度

货币单位：人民币元

项 目	附注七	2006年度	2005年度 (重新编制)
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(“一”损失)	26	-16,271,119	1,117,092
汇兑净收入		145,986,370	132,256,165
其他业务净收入		105,951,574	72,929,461
二、营业支出		3,804,252,660	3,013,733,260
营业税金及附加		553,472,659	416,921,653
业务及管理费	27	3,250,780,001	2,596,811,607
三、准备前营业利润		3,330,964,886	2,436,817,500
资产减值损失	附注十八、2	1,425,796,034	1,802,782,794
四、营业利润	28	1,905,168,852	634,034,706
加：营业外收入	29	109,402,350	31,097,656
减：营业外支出	29	20,049,237	67,235,621
五、利润总额		1,994,521,965	597,896,741
减：所得税费用	30	691,615,427	286,889,101
六、净利润		1,302,906,538	311,007,640
七、每股盈利			
(一) 基本每股盈利	附注十八、1	0.67	0.16
(二) 稀释每股盈利	附注十八、1	0.67	0.16

(附注系财务报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼(Frank.N.Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表

2006年度

货币单位：人民币元

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

(附注系财务报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼(Frank.N.Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2006年度

货币单位：人民币元

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

(附注系财务报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼(Frank.N.Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2006年

货币单位：人民币元

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

(附注系财务报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼(Frank.N.Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表（续）
2006年度

货币单位：人民币元

补充资料	附注七	2006年度	2005年
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		1,302,906,538	311,007,640
加：资产减值准备		796,414,700	1,197,373,262
固定资产折旧		281,505,445	330,349,604
无形资产摊销		33,567,623	31,581,081
长期待摊费用摊销		25,047,600	19,617,202
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		-59,927,542	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）			-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		4,928,960	-2,318,989
财务费用（收益以“-”号填列）			-
投资损失（收益以“-”号填列）		-990,846,089	-895,500,992
所得税资产减少（增加以“-”号填列）		-1,754,653	-248,591,480
所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-14,787,193	36,827,113
存货的减少（增加以“-”号填列）			-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）		-30,537,740,591	-30,814,526,035
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）		36,296,128,942	25,708,794,527
其他		2,900,107	39,802,581
经营活动产生的现金流量净额		7,138,343,847	-4,285,584,486
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动			
债务重组转资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3、现金及现金等价物净增加情况：			
现金的期末余额		13,562,690,187	12,216,444,922
减：现金的期初余额		12,216,444,922	9,526,450,136
加：现金等价物的期末余额		4,444,824,991	7,231,455,189
减：现金等价物的期初余额		7,231,455,189	6,102,659,287
现金及现金等价物净增加额		-1,440,384,933	3,818,790,688

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼(Frank.N.Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

3. 财务报表附注（除另有说明外，以人民币元为货币单位）

一、公司简介

深圳发展银行股份有限公司（以下简称“本行”）系在对深圳经济特区内原 6 家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987 年 5 月 10 日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于 1987 年 12 月 22 日正式设立。1988 年 4 月 7 日，本行普通股在深圳经济特区证券公司首家挂牌公开上市。

本行经中国银行业监督管理委员会批准领有 00000008 号金融许可证，机构编码号为 B11415840H0001，经深圳市工商行政管理局核准领有深司字 N46884 号企业法人营业执照，经营下列各项商业银行业务：办理人民币存款、贷款、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经中国银行业监督管理委员会批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券、自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至 2006 年 12 月 31 日，本行已在北京、上海、天津、广州、深圳、重庆、大连、杭州、南京、海口、济南、青岛、珠海、佛山、宁波、温州、成都、昆明等地开设了分支机构。本行所控制的子公司情况如下：

公司名称	注册地	注册资本	占权益比例	主营业务	是否合并
深圳市元盛实业有限公司	深圳	2,101 万元	100%	房地产业	否（附注二、5）

二、财务报表编制基础

1. 会计制度

本行执行中华人民共和国企业会计准则和《金融企业会计制度》及有关补充规定。

根据财政部财会[2005]14 号文“财政部关于印发《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的通知”（简称财政部 14 号文），上市商业银行应于 2006 年 1 月 1 日起试行财政部 14 号文的相关规定。为了试行财政部 14 号文，本行本期财务报表系按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》相关规定并结合商业银行业务特性后调整编报（见附注三）。本行目前正在根据新准则以及有关实施细则要求，改进有关账务核算系统。

根据财政部财会[2006]3 号文“财政部关于印发《企业会计准则第 1 号—存货》等 38 项具体会计准则的通知”，自 2007 年 1 月 1 日起，上市公司需执行随该文印发的 38 项新企业会计准则（见附注十六）。

2. 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币和外币业务核算方法

本行以人民币为记账本位币，银行外汇业务采用分账制。期中交易按各原币记账，期末除权益类项目外，将各原币种报表按决算日市场汇价折合人民币与人民币报表合并，权益类项目按照历史汇率折合为人民币，由于外币兑换及外币买卖产生的折算差额列入当期汇兑损益。

4. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除以公允价值计量的金融资产、金融负债及其他有特别说明情况外，以历史成本为计价原则。

5. 合并财务报表

按照《商业银行法》的规定及有关部门的要求，本行子公司深圳市元盛实业有限公司（以下简称“元盛公司”）应予脱钩。由于元盛公司已处于停业清理状况且其财务情况对本行财务情况的影响并不重大，根据《合并会计报表暂行规定》，本行不合并其财务报表；元盛公司的有关情况在附注十七中进行披露。

本行无其他子公司及须编制合并财务报表的情形，因此本行不编制合并财务报表。

三、会计政策变更

根据财政部 14 号文规定，经 2006 年 8 月 17 日董事会决议，本行按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》相关规定对会计政策进行变更（见附注四-2、3、9），同时本行按财政部 14 号文规定追溯调整事项对年初财务报表进行调整，追溯调整对年初股东权益影响如下：

事项	年初未分配利润	资本公积	盈余公积
追溯调整前	765,897,376	1,571,729,344	322,891,443
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债	-9,985,845	-	-
可供出售金融资产以公允价值计量	-	2,643,889	-
可供出售金融资产利息收入	18,710,626	-	-
相应调整利润分配提取公积金	-1,308,717	-	1,308,717
追溯调整后	773,313,440	1,574,373,233	324,200,160

追溯调整对以前年度净利润的影响如下：

事项	2005 年度净利润	2004 年度净利润	2004 年以前
追溯调整前	351,727,460	294,569,669	475,458,751
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债	544,604	-1,126,482	-9,403,966
可供出售金融资产利息收入	-41,264,424	45,874,004	14,101,045
追溯调整后	311,007,640	339,317,191	480,155,830

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

四、重要会计政策

1、 现金及现金等价物

现金是指本行库存现金、存放人民银行可运用的备付金存款和存放同业可随时运用的款项；现金等价物是指本行三个月内到期、流动性强、易于转换为已知金额和价值变动风险很小的投资以及三个月内到期的存放同业及拆放同业款项。

2、 金融资产

金融资产是指本行持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金和其他金融资产的权利，以及在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利，如应收款项、贷款、债权投资、股权投资以及衍生金融资产等。金融资产在初始确认时，本行按如下类别对其进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 持有至到期投资；
- 贷款及应收款项；
- 可供出售金融资产。

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

金融资产在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

（1） 交易性金融资产

本行将以下金融资产归类至交易性金融资产：

主要是为了在短期内获利或进行风险管理而取得的金融资产；属于投资组合的组成部分且有证据表明最近该组合实际进行了连串的套取短期收益的活动的金融资产；衍生性金融资产。

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

本行将在活跃市场有报价，公允价值可以可靠计量且符合指定条件的金融资产归类至该类资产。

（3）后续计量

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

（二）持有至到期投资

持有至到期投资指本行管理层有明确意图且能够持有至到期的具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生性金融资产。持有至到期投资以实际利率法按摊余成本减去减值准备进行后续计量。如果本行在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了持有至到期的投资金额较大时，所有剩余的持有至到期投资将重新分类到可供出售金融资产。

（三）贷款及应收款项

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

贷款

本行目前贷款种类分为短期贷款、中长期贷款、贴现、进出口押汇、逾期贷款及非应计贷款。

短期贷款是指本行根据有关规定发放的，期限在 1 年以内（含 1 年）的各种贷款，包括抵押、质押、保证、无担保贷款等。中长期贷款是指期限在 1 年以上的各种贷款。

逾期贷款是指因借款人的原因在贷款到期后（含展期后到期）没有归还的各项贷款，包括因贴现票据到期承兑人不能按期支付或本行承兑的汇票及本行开具的信用证、保函等因申请人保证金不足等原因造成的被动垫款。

非应计贷款是指其贷款本金或其应收未收利息逾期 90 天以上没有收回的贷款；

贴现及进出口押汇是指本行办理商业汇票贴现及凭进出口信用证议付所支出的款项。

应收款项

应收款项是指本行向同业及金融性公司拆出的款项、买入返售款项、应收利息、其他应收款、代理

款项支出及无活跃市场的债券投资等。

（四）可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生性金融资产，或除贷款及应收款项、持有至到期投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产。该类金融资产存在活跃市场，本行无确定的持有期间，随时准备因流动性需要或因利率、汇率或股票价格发生变化而将其出售。

在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量，但并未扣除将来为处置这些资产可能发生的费用，其折溢价及应计利息采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售金融资产的公允价值发生变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，计入资本公积—可供出售金融资产未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入资本公积—可供出售金融资产未实现损益转入当期净损益。

（五）长期股权投资

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

金融资产终止确认

金融资产在符合下述条件之一时被终止确认：

- 合同规定的金融资产现金流入的权利已经终止；
- 本行已经转移了与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬；
- 本行既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但对该金融资产已经不再保留控制。

买入返售和卖出回购交易

本行买入返售交易为买入时已协议于未来约定日出售相同之证券、贷款或票据之交易。卖出回购交易为卖出时已协议于未来约定日买入相同之证券、贷款或票据之交易。

买入返售及卖出回购款项以实际支付或收到的金额入账，买入之证券、贷款或票据作为买入返售款项的抵押物品。卖出回购之证券、贷款或票据将持续保留在资产负债表中。

以贴现票据到同业或中央银行再融资的业务，分为卖断式和回购式两种：卖断式再融资的业务，本金部分转销贴现项目；回购式再融资的业务，收取的款项则作为负债，计入卖出回购金融资产。

3、 公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值根据具有相同期限的远期外汇汇率来计算。

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

对于无市场报价的衍生金融工具的公允价值运用折现现金流或内部定价模型来确定。

4、 金融资产的减值

本行于期末对金融资产进行评价，以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的事件，该事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未来预计现金流量发生可计量的减值。资产减值金额的计量包括以下方式：

（一）以摊余成本计量的金融资产的减值以其最初实际利率对预期未来现金流进行折现确定

本行对单项金额重大的金融资产进行评价，以确定其是否存在减值的客观证据。对其他不重大的金融资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本行将根据资产的信用风险特征对其进行分组，再按组合进行评估确定资产是否发生了减值。

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值，则损失的金额用资产的账面金额与以金融资产最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额两者之间的差额确定。资产的账面金额通过减值准备科目减记至其预计可收回金额，损失金额计入当期损益。如果贷款及应收款项或持有至到期的投资具有变动利率，则计量减值金额的折现率为合同规定

的现行实际利率。对于有抵押的金融资产的预计未来现金流，无论该抵押物是否可能处置，都会根据处置抵押物的现金流入扣除取得及处置抵押物所需的成本来计算。

为了可按组合进行确认及计量资产的减值情况，本行根据金融资产信用风险的特征对其进行组合。这些特征与计算组合资产的预期现金流相关，并且反映借款人按照合同条款进行到期偿付的可能性。

对于按组合来计量减值情况的金融资产，减值准备之估算系参考本行历史经验确定。本行会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本行将定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

在后续期间，如果贷款减值金额减少，且该减少与计提减值准备后才发生的事件存在客观的联系，则金融资产价值转回的金额直接冲减贷款损失准备并记入当期损益。

对于在采取了所有可能手段及程序后仍无法收回的金融资产，根据其确定的损失金额冲减已计提的减值准备。对于已核销又收回的款项，转回其减值准备金额后冲减当期计提的减值准备。

（二）可供出售投资的减值为成本（减已归还的本金及摊销）与现时公允价值之间的差额

本行于期末对该等资产进行评价，以判断是否存在客观证据表明某项资产或某组资产可能已经发生减值。对于归类为可供出售的股权投资，如果公允价值出现大幅或长时间的下跌导致其低于投资成本价值时，则可视为该金融资产发生了减值。如存在以上情况，则该金融资产的累计损失减去以前年度已在损益中确认的损失的差额，将从权益科目中剔除并确认为当期损益。

对于归类为可供出售的权益性金融工具，其计入损益的减值损失不能通过利润表进行转回。但对于归类为可供出售的债务性金融工具，如果后续期间其价值回升，且这种价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项，则该减值损失可以通过利润表进行转回。

（三）长期股权投资发生的减值，不予转回。

5、 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的且使用年限超过一年及单位价值较

高的有形资产。固定资产按取得时的实际成本入账。与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入企业的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，则计入固定资产账面价值，其增计金额不超过该固定资产可收回金额。固定资产折旧采用平均年限法计算，并按固定资产的类别、估计经济使用年限和预计残值（原值的0%—2.8%）确定其折旧率如下：

类别	使用年限	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	3.30%
运输工具	6 年	16.20%
电子计算机(大中型)	5 年	19.80%
电子计算机(微型)	3 年	33.00%
机电器具	5 年、10 年	19.80%、9.90%
自有房屋装修	5 年、10 年	20.00%、10.00%
经营性租入房屋装修	按租赁期	-

6、 无形资产

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

7、 其他资产

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

本行按法定程序取得的抵债资产，按实际抵债部分的贷款或其他债权的本金和其已确认的表内应收利息作为入账价值，为取得抵债资产支付的税费、垫付诉讼费等计入抵债资产价值。

期末抵债资产按其估计可回收金额低于账面价值的差额提取减值准备，在处置抵债资产时，按取得的处置收入和其账面净值的差额计入当期损益。

本行的在建工程包括施工前期准备、正在施工中和虽已完工但尚未交付使用的建筑工程和安装工程等。在建工程按照实际成本入账，包括直接建造和购入有关资产的成本、与兴建、安装及测试期间有关的借款发生的利息支出及外币汇兑差额，并扣除交付使用前取得的收入。在建工程于交付使用后转为固定资产。

待摊费用及长期待摊费用在其受益期限内平均摊销。

8、 非金融资产减值准备

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

9、 金融负债

金融负债指本行向其他单位支付现金或其他金融资产的合同义务，以及在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务，如客户存款、应付款项、借款、应付债券以及衍生金融负债等。

金融负债在初始确认时被分为如下两类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
- 以摊余成本计量的金融负债

所有金融负债在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，初始确认时还需要加上可直接归属于金融负债发行的交易费用。

金融负债的后续计量

（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

（1）为交易而持有的金融负债

本行将以下金融负债归类至为交易而持有的金融负债：

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

（2）初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

这类负债在后续计量期间以公允价值计量，且并未扣除将来为处置这些负债可能发生的费用。所有

已实现和未实现的收益均计入当期损益。

（二）以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，该类金融负债以实际利率法进行计量。

金融负债的终止确认

当金融负债合同中规定的现时义务解除时，金融负债被终止确认。

10、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，确认为预计负债：

- 因过去事项而承担了现时义务；
- 履行该义务很可能导致经济利益流出；
- 该义务的金额能够可靠地计量。

11、收入确认原则

本行按权责发生制原则确认各项营业收入，其中，利息收入在相关的经济利益很可能流入及其金额能够可靠地计量时按实际利率确认；劳务收入及手续费收入在劳务已经提供同时收讫价款或取得收取价款权利的凭证时确认收入的实现。

对于非应计贷款及和非应计应收款项（见附注四、2 之（三）），本行本期不确认其利息收入，在收到已减值贷款或应收款项还款时，先冲减其账面成本，超出部分计入利息收入。

12、支出确认原则

本行按权责发生制原则计算各项利息支出和其他支出。

13、职工福利

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

缴纳，相应支出计入当期损益。

14、所得税

本行所得税会计处理方法采用资产负债表债务法。当期的所得税费用包括：本期应交所得税；本期发生或转回的时间性差异所产生的递延所得税负债或递延所得税资产；由于税率变更或开征新税，对以前各期确认的递延所得税资产或负债账面余额的调整数。

本行根据财务报表所列的税前利润或亏损金额经纳税事项作出调整后，计算应纳税所得额，并按适用的税率计算本期应交所得税。本行按本期发生的时间性差异用现行所得税率计算本期发生或转回的未来应交的所得税（递延所得税负债）和未来可抵减的所得税（递延所得税资产）。

五、税项

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入（不含金融企业往来利息收入）	
城市建设维护税	应纳营业税额	1%、7%
企业所得税	应纳税所得额	10%、15%、33%
	其中：离岸业务利润	10%

经国家税务总局国税函[2004]1113 号文批准，本行所属分支机构执行汇总缴纳企业所得税的办法，暂不实行就地预缴，由本行总行统一计算并缴纳所得税。

六、利润分配

根据《公司法》及本行章程，本行按企业会计准则确定的净利润的 10%提取法定公积金（当该项公积金已达本行注册股本金额的 50%以上时可不再提取），以前年度计提的法定公益金余额转入法定公积金。根据《金融企业会计制度》和中华人民共和国财政部财金[2005]49 号文《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，本行在利润分配时应提取一般风险准备，按提取一般风险准备后的余额提取任意盈余公积金或分配股利。本行一般风险准备按照风险资产期末余额 1%从利润分配中计提，分年提足，提取的一般风险准备作为所有者权益的组成部分，列入“一般风险准备”项目。

按中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的规定，本行应当按照经境内会计师审计后的净利润数，提取盈余公积金。但在提取任意盈余公积金和分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后可供股东分配利润孰低者为基准。股利分配方案须经董事会决议并经股东大会批准。

七、财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

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

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

2. 存放同业款项

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

存放同业款项中人民币 19,721,549 元因涉及票据纠纷被冻结。

3. 拆出资金

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

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债

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

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

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

5. 交易性衍生金融资产和交易性衍生金融负债

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

6. 买入返售款项和卖出回购款项

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

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

7. 应收利息

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

8. 发放贷款和垫款

(1) 贷款按企业和个人分部

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

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

(2) 贷款按种类分部

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

(3) 贷款按担保方式分部

(a) 短期贷款、保理融资、进出口押汇及贴现

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

(b) 中长期贷款

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

(c) 逾期贷款

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

(d) 非应计贷款

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

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

(4) 贷款按行业分部

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

(5) 贷款按地区分部

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

(6) 贷款损失准备

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

9. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产（上市及非上市）

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

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

(2) 股票投资

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

10. 持有至到期投资

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

11. 长期股权投资

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

（1）对子公司元盛公司投资情况

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

元盛公司详细情况见附注十七。

(2) 其他股权投资

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

12. 固定资产

	房屋及		电子计算机			自有房屋	租赁房屋	
项 目	建筑物	运输工具	(大中型)	(微型)	机电器具	装修	装修	合计
<u>原值</u>								
2005 年 12 月 31 日	2,268,916,132	211,993,574	387,508,922	173,414,427	238,404,694	290,336,501	451,490,787	4,022,065,037
在建工程转入	-	-	-	98,946	3,565,746	5,487,206	17,089,828	26,241,726
购入	36,517,356	9,878,039	33,322,113	31,009,190	30,857,419	6,035,114	22,147,379	169,766,610
清理转出	350,064,701	3,677,031	12,631,376	11,202,908	3,792,391	93,130	6,177,272	387,638,809
2006 年 12 月 31 日	1,955,368,787	218,194,582	408,199,659	193,319,655	269,035,468	301,765,691	484,550,722	3,830,434,564
<u>累计折旧</u>								
2005 年 12 月 31 日	464,985,483	146,674,028	239,949,930	135,413,771	149,631,482	198,399,078	269,288,692	1,604,342,464
计提	61,318,717	28,391,848	44,261,410	15,984,391	35,576,419	26,941,026	69,031,634	281,505,445
清理转出	16,432,627	3,479,811	12,046,026	10,145,824	2,767,457	-	4,920,672	49,792,417
2006 年 12 月 31 日	509,871,573	171,586,065	272,165,314	141,252,338	182,440,444	225,340,104	333,399,654	1,836,055,492
<u>净值</u>								
2006 年 12 月 31 日	<u>1,445,497,214</u>	<u>46,608,517</u>	<u>136,034,345</u>	<u>52,067,317</u>	<u>86,595,024</u>	<u>76,425,587</u>	<u>151,151,068</u>	<u>1,994,379,072</u>
2005 年 12 月 31 日	<u>1,803,930,649</u>	<u>65,319,546</u>	<u>147,558,992</u>	<u>38,000,656</u>	<u>88,773,212</u>	<u>91,937,423</u>	<u>182,202,095</u>	<u>2,417,722,573</u>

于 2006 年 12 月 31 日，房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理的原值为人民币 218,430,000 元（2005 年 12 月 31 日：人民币 540,413,501 元），净值为人民币 151,345,087 元（2005 年 12 月 31 日：人民币 465,879,785 元）。

13. 无形资产

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

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

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

产生递延所得税资产的暂时性差异为资产减值准备、预计负债及开办费摊销，本期转回是因为贷款核销及开办费抵扣而转回。产生递延所得税负债的暂时性差异为不同税率地区汇总纳税时亏损地区应纳税所得额抵扣盈利地区应纳税所得额产生的应在以后年度转回的亏损金额，以及可供出售金融资产未实现损益。

15. 其他资产

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

(1) 其他应收款

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

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

其他资产中无应收持有本行 5%以上股份的股东之款项。

其中金额较大的款项如下：

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

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

（2）在建工程

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

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

（3）长期待摊费用

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

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

16. 客户存款

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

17. 应交税费

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

18. 其他负债

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

其他应付款大额项目如下：

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

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

19. 股本

(每股面值：人民币 1 元)

项目	2005 年 12 月 31 日	本年增减	2006 年 12 月 31 日
一、尚未流通股份：			
国家拥有股份	1,717,146	-	1,717,146
募集法人股	186,639,733	-	186,639,733
外资法人股	348,103,305	-	348,103,305
尚未流通股份合计	536,460,184	-	536,460,184
二、已流通股份：			
境内上市人民币普通股	1,409,361,965	-	1,409,361,965
其中：高级管理人员持有股份	80,997	50,000	130,997
股份总额	1,945,822,149	-	1,945,822,149

20. 资本公积

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

21. 盈余公积

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

22. 未分配利润

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

23. 利息净收入

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

24. 手续费及佣金净收入

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

25. 投资收益

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

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

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

27. 业务及管理费

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

28. 营业利润地区分部情况

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

29. 营业外收入及营业外支出

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

30. 所得税费用

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

八、现金流量表补充资料

1. 补充资料

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

2. 现金及现金等价物

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

3. 收到其他与经营活动有关的现金

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

4. 支付其他与经营活动有关的现金

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

九、流动性风险（金额单位：万元）

本行对于 2006 年 12 月 31 日的资产负债的到期日分析如下：

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

十、货币风险（金额单位：万元）

本行对于 2006 年 12 月 31 日的资产负债按币种分析如下：

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

十一、利率风险

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

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

十二、资产负债表外项目

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

开出信用证、开出保证凭信、开出承兑汇票的情况见附注十五、2。

十三、关联交易

1、存在控制关系的关联方及其交易

Newbridge Asia AIV III, L.P.持有的本行 17.89%股份，为实质控制本行的股东。该公司住所为美国特拉华州，是以有限合伙的形式注册的投资基金，认缴资本为美元 7.24 亿元，主要业务为从事战略性投资。该公司于 2000 年 6 月 22 日成立，初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由 David Bonderman、James G. Coulter、William S. Price III 及 Richard C. Blum 先生拥有。

于 2005 年 12 月 31 日，本行应收 Newbridge Asia AIV III, L.P.人民币 40,000 元，该款已于 2006 年 3 月收回。

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

2、有重大影响的关联方及其交易

(1) 本行董事、监事、高级管理人员本年关联交易情况：

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

(2) 本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联贷款情况

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

(3) 其他有重大影响的关联方

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

3、其他关联方

于 2005 年 9 月 28 日，本行与通用电气金融国际金融公司签订了《股权认购协议》，双方约定，在经有关主管部门和本行股东大会批准后，本行将向该公司发行新股，每股价格为 5.247 元人民币，该公司的总认购金额为一亿美元的等值人民币。

于 2005 年 9 月 28 日，本行与通用电气金融财务（中国）有限公司签订了《战略合作协议》，双方约定，该公司或其关联方将向本行提供零售业务在风险、运营、市场营销、系统、战略和融资方面的咨询服务；在消费融资业务方面将向本行提供在产品开发、系统和营销、融资

技巧、风险管理、运营和员工培训等方面的专业知识。该协议的期限为五年。

按协议规定，本行应向该公司支付咨询费用及因提供咨询服务而发生的旅行和住宿费用。咨询费按成本补偿的方法计算，并在此基础上上浮 40%，其成本与国际同类公司提供类似服务的普遍成本费率一致。在有关法律允许（和任何必要的监管机构和股东大会批准）的情况下，本行将以发行新股的方式按累积咨询费用的 85%加累计差旅费用的 100%向该公司支付费用，否则在协议签订日五年后以现金按累计咨询费的 100%加累计差旅费用的 100%向该公司支付费用。咨询费年度预算在 200 万美元至 400 万美元之间。

于 2006 年 6 月 26 日，本行董事会审议通过了《关于变更〈战略合作协议〉签约方的议案》，同意原通用电气金融财务（中国）有限公司在《战略合作协议》项下的权利义务转让给通用电气管理技术咨询（上海）有限公司。

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

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

- (1) 通用电气管理技术咨询（上海）有限公司向本行信用卡有关项目提供IT 服务和咨询服务，本行支付相关服务费用。按照本合同，本行需支付的相关费用包括：
 - (i) 初始固定费用为人民币48,834,594元，分五年支付；
 - (ii) 每月运营成本，按实际发生额上浮10%计算；
 - (iii) 数据管理费用，将按照信用卡发卡量及交易量计算，并在此基础上上浮10%；

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

(2) 通用电气管理技术咨询（上海）有限公司免费向本行提供软件访问服务。

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

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

通用电气金融国际金融公司注册于美国纽约州，公司性质为金融控股公司。通用电气金融财务（中国）有限公司及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司均为在中国设立的外商独资企业。上述三家公司均由美国通用电气公司最终控股。

除上述关联事项外，本行无其他应披露的重大关联交易事项。

十四、或有事项

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

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

2006 年 4 月 11 日，德恒证券有限责任公司清算组向本行递交《催款函》，要求本行归还人民币 2.64 亿元资金；2006 年 12 月 6 日，南方证券破产清算组向本行送达《清偿债务通知书》，要求本行清偿人民币 1.58 亿元债务。以前年度，本行也收到中国证券监督管理委员会机构监管部及上市公司监管部的通知要求归还上述款项。本行对上述“归还资金”或“清偿债务”的要求均提出异议。基于独立第三方律师意见，本行并无现时义务支付该等款项。截至本财务报表批准报出日止，本行没有向有关方面归还该等款项。管理层认为无需对该事项在本年度确认预计负债。

十五、承诺事项

1、本行已签定租赁合同的约定租金支出情况如下：

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

2、本行贷款承诺事项如下

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

十六、资产负债表日后事项

根据财政部财会[2006]3 号文“财政部关于印发《企业会计准则第 1 号—存货》等 38 项具体会计准则的通知”，自 2007 年 1 月 1 日起，上市公司需执行随该文印发的 38 项新企业会计准则。经本行董事会 2007 年 3 月 20 日决议通过，于首次执行日，执行新会计准则对本行 2007 年期初股东权益调节如下：

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

自资产负债表日至本财务报表批准日，本行无其他重大资产负债表日后事项。

十七、深圳市元盛实业有限公司补充说明

元盛公司系本行唯一子公司，按中华人民共和国《商业银行法》及有关方面的要求，本行董事会通过决议，对本行有关投资及元盛公司进行清理。元盛公司已对其投资项目及子公司进行了清理工作，目前已清理或出售大部分的投资项目。无法即时转让项目或应收款项，按其账面值和预计可回收金额的差额提取减值准备。该公司目前已停止营业，已进行了人员清理，本行拟在元盛公司资产清理完毕后将该公司注销或转让其股权。

深圳市元盛实业有限公司于 2006 年 12 月 31 日资产负债情况如下：

项目	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
货币资金	18,650,170	27,430,408
应收款项	134,151,270	179,284,492
减：坏账准备	73,554,113	118,013,787
应收款项净额	60,597,157	61,270,705
存货净额	44,858	660,121
长期投资	5,221,681	12,134,828
减：长期投资减值准备	5,221,681	5,221,681
长期投资净额	-	6,913,147
固定资产净值	52,269,928	53,208,354
资产总计	131,562,113	149,482,735
应付深圳发展银行	518,336,507	515,704,656
其他流动负债	4,343,499	15,004,173
负债合计	522,680,006	530,708,829
实收资本	21,010,000	21,010,000
未分配利润	-412,127,893	-402,236,094
股东权益合计	-391,117,893	-381,226,094
负债及股东权益总计	131,562,113	149,482,735

十八、财务报表补充资料

1. 根据《公开发行证券公司信息披露编制规则第9号----净资产收益率和每股收益的计算及披露》的有关规定，本行净资产收益率和每股收益情况如下：

报告期利润	净资产收益率			
	全面摊薄		加权平均	
	2006 年度	2005 年度	2006 年度	2005 年度
主营业务利润	29.43%	12.54%	33.39%	14.24%
营业利润	29.43%	12.54%	33.39%	14.24%
净利润	20.12%	6.15%	22.83%	6.99%
扣除非经常性损益后利润	18.95%	5.82%	21.50%	6.60%

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

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

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

2. 资产减值准备明细表

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

3. 比较式财务报表中变化幅度超过 30%的重要项目及变动原因

财务报表项目	变动比例	变动原因说明
存放同业款项	-53.17%	资金结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-49.58%	资金结构调整
交易性衍生金融资产	297.24%	公允价值变动
买入返售款项	30.08%	资金结构调整
应收利息	46.35%	生息资产规模扩大
可供出售金融资产	-31.23%	新会计准则下金融资产分类
持有至到期投资	100%	新会计准则下金融资产分类
无形资产	-36.11%	本年摊销
同业存放款项	63.04%	资金结构调整
交易性衍生金融负债	73.84%	公允价值变动
卖出回购款项	-36.63%	资金结构调整
应付职工薪酬	49.94%	人员、业绩增长使相应费用提高
净利息收入	32.50%	业务增长，利差提高
手续费及佣金收入	38.53%	业务增长
手续费及佣金支出	74.81%	中介机构费用增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产/金融负债的净收益（“-” 损失）	-312.55%	公允价值变动
其他业务净收入	45.28%	业务增长
营业税金及附加	32.75%	业务收入增长所致
营业外收入	251.80%	处置固定资产、抵债资产及久悬未取款项等处置净收益
营业外支出	-70.18%	预计负债情况好转
税前利润	233.59%	资产质量好转，计提的资产减值准备减少
所得税费用	141.07%	15%税区转亏为盈及 33%税区扩大盈利
净利润	318.93%	净利息收入、中间业务净收入增长、资产质量好转因而计提的资产减值准备减少等因素综合影响

十九、本报告批准

本报告已经本行 2007 年 3 月 20 日董事会批准通过。

（二）新旧会计准则股东权益差异调节表审阅报告

审阅报告

深鹏所专审字[2007]135 号

深圳发展银行股份有限公司董事会：

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

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

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

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

附件：深圳发展银行股份有限公司新旧会计准则股东权益差异调节表

(此页无正文)

深圳市鹏城会计师事务所有限公司

中国注册会计师

中国 • 深圳

2007 年 3 月 20 日

		龙 英
		中国注册会计师

侯立勋

深圳发展银行股份有限公司

新旧会计准则股东权益差异调节表

2007 年 1 月 1 日

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

附注是本表组成部分

董事长：法兰克纽曼(Frank.N.Newman)

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司

股东权益调节表附注

2007 年 1 月 1 日

重要提示:

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

一、编制目的

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

二、股东权益调节表编制基础

根据财政部财会[2006]3 号文“财政部关于印发《企业会计准则第 1 号—存货》等 38 项具体会计准则的通知”,自 2007 年 1 月 1 日起,上市公司需执行随该文印发的 38 项新企业会计准则。

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

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

三、会计政策变更项目注释

1、拟以公允价值模式计量的投资性房地产

投资性房地产会计政策变更情况

本行投资性房地产是能够单独计量与出售,为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。本行所持有的投资性房地产采用公允价值模式计量。公允价值参照单项房地产周边同类或类似房地

产交易成交价格逐项做出合理估计，本行将定期聘请专业的独立第三方房地产评估机构对本行投资性房地产按上述公允价值确定方法评估确定其公允价值。

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

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

2、其他变更项目

根据财政部财会[2005]14 号文“财政部关于印发《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的通知”（简称财政部 14 号文），上市商业银行应于 2006 年 1 月 1 日起试行财政部 14 号文的相关规定。为了试行财政部 14 号文，本行 2006 年度已按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》及相关会计准则的规定编制会计报表。因此，新会计准则与金融工具有关事项或交易不影响本行 2007 年度执行新会计准则股东权益调整。

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

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

3、报告批准

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

(三) 安永会计师事务所审计报告

目 录

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

国际审计师报告

致深圳发展银行股份有限公司全体股东：

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

管理层对财务报表的责任

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

审计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

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

二零零七年三月二十日

香港

深圳发展银行股份有限公司

利润表

二零零六年度

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

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

资产负债表

二零零六年十二月三十一日

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

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表

二零零六年度

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

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

二零零六年度

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

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

二零零六年度

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

载于财务报表第 125 至第 177 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

1. 企业资料

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

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

本公司的经营范围为商业银行业务。

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

2. 重要会计政策

编制基准

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

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

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

重大会计判断和估计

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

重大会计判断和估计（续）

(a) 持有至到期的投资的分类认定

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

(b) 贷款和垫款的减值损失

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

(c) 所得税

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

(d) 金融工具的公允价值

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

会计政策变更

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

会计政策变更（续）

另外，本公司今年起采用了《国际会计准则第 39 号—金融工具：确认和计量》之修订中规定的对初次确认即指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或负债必须要满足一定的条件的新条款，本公司认为在执行上述的新规定并没有对财务报表产生重大影响。

除此之外，本财务报表所采用之各项会计政策与二零零五年年度财务报表一致。

尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司尚未于财务报表中采用以下已颁布但尚未生效的国际财务报告准则：

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

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

尚未生效的《国际财务报告准则》（续）

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

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

合并基准

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

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

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

金融资产

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

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括以下两个子类：

(i) 为交易而持有的金融资产

本公司将以下金融资产归类为为交易而持有的金融资产：

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

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

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

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

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

(b) 持有至到期的投资

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

金融资产（续）

(b) 持有至到期的投资（续）

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

(c) 贷款及应收款项

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

(d) 可供出售的金融资产

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

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

本公司在以下情况时终止确认金融资产：

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

公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值根据具有相同期限的远期外汇汇率来计算。

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

金融资产的减值

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

(a) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

(b) 以成本计量的金融资产

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

金融资产的减值（续）

(c) 可供出售的金融资产

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

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

金融负债

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

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

本公司将以下金融负债归类为为交易而持有的金融负债：

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

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

(b) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，该类金融负债以实际利率法进行计量。

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

衍生金融工具及套期会计

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

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

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

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

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

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

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合《国际会计准则第 39 号》所规定的运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本公司下述的政策核算。

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

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

衍生金融工具及套期会计（续）

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

交易日会计

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

抵销

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

买入返售和卖出回购交易

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

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

经营租赁

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

在建工程

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

房产及设备

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

折旧根据原值、预计残值和预计可使用年限，采用直线法计算。年折旧率如下：

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

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

非金融资产的减值

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

投资性房地产

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

抵债资产

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

外币换算

财务报表以人民币列示，人民币为本公司业务的功能及列报货币。

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

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

委托活动

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

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

金融担保合同

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

关联方

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

股份支付交易

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

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

以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，本公司对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

所得税

(a) 当期税项

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

(b) 递延所得税

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

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

- 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认：不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税利润；及
- 对于所有与对子公司及联营公司投资相关的应税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间安排能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

所得税（续）

(b) 递延所得税（续）

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

- 不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税利润；及
- 对于所有与对子公司及联营公司投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异很可能在可预见的未来将转回，并且未来很可能取得能用暂时性差异抵扣的应纳税利润。

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

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

如果相关的项目直接计入了权益，其所得税影响亦应直接计入权益而不是损益。

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

员工福利

(a) 短期员工福利

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

(b) 定额供款计划

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

(c) 补充退休福利

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

2. 重要会计政策（续）

现金及现金等价物

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

准备

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

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

或有负债

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

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

3. 分部报告

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

3. 分部报告（续）

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

3. 分部报告（续）

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

4. 净利息收入

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

5. 净手续费及佣金收入

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

6. 其他净收入

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

7. 营业费用

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

8. 贷款损失准备及其他资产减值准备

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

9. 所得税

	2006 年度 人民币元	2005 年度 人民币元 (重编)
当期所得税	692,719,670	467,200,130
补提以前年度少计提之所得税	15,437,602	31,453,338
递延所得税	<u>(2,299,208)</u>	<u>(215,238,509)</u>
	<u>705,858,064</u>	<u>283,414,959</u>
计入当年股东权益项目的当年递延所得税：		
	2006 年度 人民币元	2005 年度 人民币元
公允价值变动	<u>13,235,644</u>	<u>73,460,461</u>

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

9. 所得税（续）

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

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

10. 每股盈利

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

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

由于本公司不存在稀释性潜在普通股，故未计算摊薄每股盈利。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

11. 存放中央银行款项

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

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

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

12. 存放同业款项

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

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

13. 拆放同业款项

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

14. 拆放金融性公司款项

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

15. 买入返售款项和卖出回购款项

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

买入返售及卖出回购的交易方为中央银行和中国境内的商业银行及非银行金融机构。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债

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

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

17. a) 贷款

截至期末，贷款及贷款损失准备分类列示如下：

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

截至期末，贷款组合按担保类别列示如下：

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

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

17. b) 贷款损失准备

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

18. 投资

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

18. 投资（续）

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

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

于二零零五年十二月三十一日，本公司投资的证券无质押于贷款担保合同。

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

18. a) 股权投资：

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

19. 在建工程

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

20. 房产与设备

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

20. 房产与设备（续）

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

21. 投资性房地产

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

本公司的投资性房地产以公允价值列示，并由具专业资格之独立评估师至少每年进行评估。二零零六年十二月三十一日的公允价值由深圳市国咨土地房地产评估有限公司进行重评，有关估值由持有深圳市不动产估价学会会员资格之专业人士进行。由于无法准确地从整栋房产中区分出投资性房地产的公允价值，管理层利用投资性房地产的面积占整栋房产总面积推算出投资性房地产的公允价值。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币 39,125,026 元（二零零五年：人民币 43,822,520 元），本年度产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用（包括修理和维护费用）为人民币 18,989,171 元（二零零五年：人民币 17,389,983 元）。

22. 递延税资产

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

23. 其他资产

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

24. 同业存放款项

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

25. 客户存款

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

26. 应付股利

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

27. 其他负债

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

28. 股本

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

29. a) 储备

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

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

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

29. b) 当年利润分配

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

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

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

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

30. 未分配利润

本财务报表乃按附注 2 开列的编制基准编制，仅供参考之用，并非本公司的法定年度财务报表。根据《金融企业会计制度》和中华人民共和国财政部财金[2005]49 号文《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，本公司在进行利润分配时，首先提取法定盈余公积、法定公益金及一般准备，实现的净利润在作上述分配后的余额再分配给股东或提取任意盈余公积。

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号- 金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的规定，于二零零一年度开始金融类上市公司按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积及分配股利时，以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基数。

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

31. 现金流量表补充资料

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

32. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其它变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括远期合同、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该价值体现了本公司的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

33. 承诺及或有负债

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

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

二零零六年四月十一日，德恒证券有限责任公司清算组向本公司递交《催款函》，要求本公司归还人民币 2.64 亿元资金；二零零六年十二月六日，南方证券股份有限公司破产清算组向本公司送达《清偿债务通知书》，要求本公司清偿人民币 1.58 亿元债务。于以前年度，本公司也收到中国证券监督管理委员会机构监管部及上市公司监管部的通知要求归还上述款项。本公司对上述“归还资金”或“清偿债务”的要求均提出异议。基于独立第三方律师意见，本公司并无现时义务支付该等款项。截至本财务报表批准报出日止，本公司没有向有关方面归还该等款项。管理层认为无需对该事项在本年度确认预计负债。

凭证式国债的兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至二零零六年十二月三十一日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币 52.5 亿元(二零零五年十二月三十一日：人民币 42.75 亿元)。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。

34. 委托交易

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

委托存款是指存款者存于本公司的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

35. 经营租赁承诺

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

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

36. 金融工具的风险头寸

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

a) 信贷风险

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

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

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

a) 信贷风险（续）

于二零零六年十二月三十一日，贷给企业及其个人的贷款余额按行业分类列示如下：

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

于二零零五年十二月三十一日，贷给企业及其个人的贷款余额按行业分类列示如下：

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

a) 信贷风险（续）

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

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

b) 货币风险

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

b) 货币风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

b) 货币风险（续）

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

c) 利率风险

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

c) 利率风险（续）

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

c) 利率风险（续）

本公司金融资产和金融负债的固定利率和浮动利率情况如下：

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

c) 利率风险（续）

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

贴现利率在向人民银行再贴现利率的基础上加点确定。

同业间拆放、拆入利率由市场决定。

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

d) 流动性风险

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

d) 流动性风险（续）

于二零零六年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

d) 流动性风险（续）

于二零零五年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

36. 金融工具的风险头寸（续）

e) 公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿下之公平交易中交换资产或清偿负债之数值。在交易活跃之市场（例如认可证券交易所）存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估计方法估算公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。

所采用之方法及假设如下：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii) 持有至到期的证券投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值；
- (iii) 于 12 个月内到期之其他金融资产金融负债均假设其账面金额为公允价值；
- (iv) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；
- (v) 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

37. 关联方关系及其交易

本公司的主要股东如下：

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

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

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

本公司控制的子公司如下：

名称	注册地	注册资本	本公司拥有权益比例(%)	主营业务
深圳市元盛实业有限公司	中国深圳	21,010,000	100%	房地产

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

本公司与关键管理人员在本年度的交易情况如下：

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

上述贷款是按揭贷款，年利率为1.8%至5.751%。

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

37. 关联方关系及其交易（续）

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

于二零零六年十二月三十一日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及近亲属授信额度共人民币24.15亿元，实际贷款余额人民币12.09亿元和表外授信余额人民币1.18亿元。

关键管理人员薪金福利如下：

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

其他关联交易：

于二零零五年九月二十八日，本公司与通用电气金融国际金融公司签订了《股权认购协议》，根据该协议的规定，在经有关主管部门和本公司股东大会批准后，本公司将向该公司发行新股，每股价格为 5.247 元人民币，该公司的总认购金额为一亿美元的等值人民币。

于二零零五年九月二十八日，本公司与通用电气金融财务（中国）有限公司签订了《战略合作协议》。根据《战略合作协议》规定，通用电气金融财务（中国）有限公司将向本公司提供零售业务在风险、运营、市场营销、系统、战略和融资方面的咨询服务，在消费融资业务方面将向本公司提供在产品开发、系统和营销、融资技巧、风险管理、运营和员工培训等方面的专业知识。该协议的期限为五年。

《战略合作协议》规定咨询费应在成本补偿的基础上计算，并可在此基础上上浮 40%，与国际公司提供类似服务的普遍成本费率一致。按协议规定，协议签订日五年后，在有关法律允许（和任何必要的监管机构和股东大会批准）的情况下，本公司将以发行新股的方式按累积咨询费用的 85% 加累计差旅费用的 100% 向该公司支付费用，否则以现金按累计咨询费的 100% 加累计差旅费用的 100% 向该公司支付费用。咨询费年度预算在 200 万美元至 400 万美元之间。

于二零零六年六月二十六日，本公司董事会审议通过了《关于变更〈战略合作协议〉签约方的议案》，同意原通用电气金融财务（中国）有限公司在《战略合作协议》项下的权利义务转让给通用电气管理技术咨询（上海）有限公司。

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

37. 关联方关系及其交易（续）

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

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

(vi) 初始固定费用为人民币48,834,594元，分五年支付；

(vii) 每月运营成本，按实际发生额上浮10%计算；

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

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

(x) 可能发生的过渡成本。

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

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

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

通用电气金融国际金融公司注册于美国纽约州，公司性质为金融控股公司。通用电气金融财务（中国）有限公司及通用电气管理技术咨询（上海）有限公司均为在中国设立的外商独资企业。上述三家公司均由美国通用电气公司最终控股。

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

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

38. 退休金计划

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

39. 未决诉讼

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

40. 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

41. 比较数字

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

42. 财务报表的批准

本财务报表经本公司董事会于二零零七年三月二十日决议批准公布。

深圳发展银行股份有限公司

财务报表附注

二零零六年十二月三十一日

《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

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