

深圳发展银行股份有限公司

已审财务报表

2007年6月30日

安永华明会计师事务所

中国

深圳发展银行股份有限公司

目录

	<u>页次</u>
一、 审计报告	1 – 2
二、 已审财务报表	
1. 资产负债表	3 – 4
2. 利润表	5
3. 现金流量表	6 – 7
4. 股东权益变动表	8 – 9
5. 财务报表附注	10 – 68
附录： 财务报表补充资料	
1. 净资产收益率和每股收益	A-1
2. 资产减值准备表	A-2

审计报告

安永华明（2007）审字第60438538_H01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（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括2007年6月30日的资产负债表，2007年1至6月会计期间的利润表、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

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。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的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司2007年6月30日的财务状况以及2007年1至6月会计期间的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 张小东

中国 北京

中国注册会计师 许旭明

2007年8月15日

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007-6-30	2006-12-31 (重述)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	27,491,307	26,288,176
贵金属		21,851	-
存放同业款项	2	4,592,325	3,081,003
拆出资金	3	2,733,519	3,369,176
交易性金融资产	4	1,873,281	427,358
衍生金融资产	5	92,532	22,763
买入返售金融资产	6	33,021,597	11,271,768
应收利息	7	751,213	675,700
发放贷款和垫款	8	200,381,323	175,244,806
可供出售金融资产	9	20,616,491	18,052,342
持有至到期投资	10	15,819,358	17,548,193
应收款类债券资产	11	2,000,000	-
长期股权投资	12	251,948	247,665
投资性房地产	13	461,029	460,656
固定资产	14	1,524,791	1,553,715
无形资产		29,732	26,568
递延所得税资产	15	890,134	1,015,930
其他资产	16	1,503,575	1,474,873
资产合计		314,056,006	260,760,692

所附财务报表附注为本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（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007-6-30	2006-12-31 (重述)
负债：			
向中央银行借款		86,410	-
同业及其他金融机构存放款项	17	24,434,386	17,069,244
拆入资金	18	2,175,380	-
交易性金融负债	4	1,284,605	483,751
衍生金融负债	5	104,031	28,115
卖出回购金融资产款	19	7,154,578	741,010
吸收存款	20	266,465,799	232,206,328
应付职工薪酬	21	629,835	614,628
应交税费	22	453,198	503,553
应付利息		1,380,899	942,538
预计负债		69,667	55,449
递延所得税负债	15	205,271	262,668
其他负债	23	1,913,469	1,256,368
负债合计		306,357,528	254,163,652
股东权益：			
股本	24	2,086,758	1,945,822
资本公积	25	1,638,613	1,648,517
盈余公积	26	566,889	454,491
一般风险准备	27	2,579,704	1,679,704
未分配利润	28	826,514	868,506
股东权益合计		7,698,478	6,597,040
负债及股东权益总计		314,056,006	260,760,692

第3页至第68页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 _____ 首席财务官 _____ 财会机构负责人 _____

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2007年1至6月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007年1至6月	2006年1至6月 (重述)
一、营业收入			
利息收入	29	7,621,216	5,484,039
利息支出	29	(3,187,131)	(2,371,302)
利息净收入	29	4,434,085	3,112,737
手续费及佣金收入	30	262,751	182,504
手续费及佣金支出		(53,236)	(43,804)
手续费及佣金净收入		209,515	138,700
投资收益	31	65,849	30,287
公允价值变动损益	32	12,993	35,309
汇兑损益		99,933	86,898
其他业务收入		68,340	49,242
营业收入合计		4,890,715	3,453,173
二、营业支出			
营业税金及附加		(353,215)	(245,953)
业务及管理费	33	(1,858,239)	(1,478,159)
营业支出合计		(2,211,454)	(1,724,112)
三、资产减值损失前营业利润		2,679,261	1,729,061
资产减值损失	34	(997,486)	(950,947)
四、营业利润		1,681,775	778,114
加：营业外收入		26,843	61,817
减：营业外支出		(18,694)	(16,532)
五、利润总额		1,689,924	823,399
减：所得税费用	35	(565,941)	(305,543)
六、净利润		1,123,983	517,856
七、每股收益			
基本每股收益（人民币元）	36	0.54	0.25
稀释每股收益（人民币元）	36	0.54	0.25

法定代表人 _____ 首席财务官 _____ 财会机构负责人 _____

所附财务报表附注为本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
2007年1至6月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007年1至6月	2006年1至6月 (重述)
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		41,624,613	8,315,271
向中央银行借款净增加额		86,410	-
其他金融机构拆入资金净增加额		2,175,380	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,003,993	4,819,294
收到其他与经营活动有关的现金		6,632,956	11,532,576
经营活动现金流入小计		57,523,352	24,667,141
发放贷款和垫款净增加额		25,957,186	20,067,436
存放中央银行及同业款项净增加额/(减少额)		6,330,303	(888,520)
拆出资金净增加额/(减少额)		715,841	(164,207)
支付利息、手续费及佣金的现金		2,802,006	2,308,924
支付给职工及为职工支付的现金		922,537	578,682
支付的各项税费		916,784	743,273
支付其他与经营活动有关的现金		6,707,986	757,108
经营活动现金流出小计		44,352,643	23,402,696
经营活动产生的现金流量净额		13,170,709	1,264,445
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		56,600,449	40,472,091
取得投资收益收到的现金		546,532	330,425
收到其他与投资活动有关的现金		16,887	310,489
投资活动现金流入小计		57,163,868	41,113,005
投资支付的现金		59,640,013	48,786,053
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		97,045	97,694
投资活动现金流出小计		59,737,058	48,883,747
投资活动产生的现金流量净额		(2,573,190)	(7,770,742)
三、筹资活动产生的现金流量：			
分配股利及利润支付的现金		12,641	-
筹资活动现金流出小计		12,641	-
筹资活动产生的现金流量净额		(12,641)	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	(12,976)
五、现金及现金等价物净增加额/(减少额)		10,584,878	(6,519,273)
加：期初现金及现金等价物余额	37	22,133,228	25,632,137
六、期末现金及现金等价物余额	37	32,718,106	19,112,864

法定代表人 _____ 首席财务官 _____ 财会机构负责人 _____

所附财务报表附注为本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（续）
2007年1至6月会计期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	附注五	2007年1至6月	2006年1至6月 (重述)
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		1,123,983	517,856
资产减值准备		997,486	950,947
固定资产折旧		102,701	111,783
无形资产摊销		6,146	11,377
长期待摊费用摊销		37,285	37,969
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损 失/（收益）		294	(56,377)
公允价值变动收益		(12,993)	(35,309)
债券投资利息收入及投资收益		(605,002)	(452,210)
递延所得税资产的减少		124,332	18,528
递延所得税负债的减少		(55,424)	(30,665)
经营性应收项目的增加		(39,922,602)	(19,678,883)
经营性应付项目的增加		51,360,285	19,869,429
预计负债的增加		14,218	-
经营活动产生的现金流量净额		13,170,709	1,264,445
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的期末余额	37	843,813	689,123
减：现金的期初余额		909,080	787,993
加：现金等价物的期末余额	37	31,874,293	18,423,742
减：现金等价物的期初余额		21,224,148	24,844,145
现金及现金等价物净增加额/（减少额）		10,584,878	(6,519,273)

法定代表人 _____ 首席财务官 _____ 财会机构负责人 _____

所附财务报表附注为本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
 2007年1至6月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动	其中：自用房 地产转投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2007年1月1日余额		1,945,822	1,648,517	76,787	-	454,491	1,679,704	868,506	6,597,040
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	1,123,983	1,123,983
(二) 直接计入股东权益的利得和损失		-	(9,904)	(19,213)	9,309	-	-	-	(9,904)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动		-	(21,365)	(21,365)	-	-	-	-	(21,365)
(1) 计入股东权益的金额		-	(14,480)	(14,480)	-	-	-	-	(14,480)
(2) 转入当期损益的金额		-	(6,885)	(6,885)	-	-	-	-	(6,885)
2. 自用房地产转投资性房地产增值		-	10,952	-	10,952	-	-	-	10,952
3. 与计入股东权益相关的所得税影响		-	509	2,152	(1,643)	-	-	-	509
本期确认的净损益合计		-	(9,904)	(19,213)	9,309	-	-	1,123,983	1,114,079
(三) 利润分配		140,936	-	-	-	112,398	900,000	(1,165,975)	(12,641)
1. 提取盈余公积	26	-	-	-	-	112,398	-	(112,398)	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	900,000	(900,000)	-
3. 股利分配－股票股利	28	140,936	-	-	-	-	-	(140,936)	-
股利分配－现金股利	28	-	-	-	-	-	-	(12,641)	(12,641)
三、2007年6月30日余额		2,086,758	1,638,613	57,574	9,309	566,889	2,579,704	826,514	7,698,478

法定代表人 _____ 首席财务官 _____ 财会机构负责人 _____

所附财务报表附注为本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）
 2007年1至6月会计期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	合计
一、2005年12月31日余额	1,945,822	1,574,374	2,644	324,200	479,704	773,314	(43,003)	5,054,411
加：新企业会计准则追溯调整的影响	-	-	-	-	-	10,877	-	10,877
二、2006年1月1日余额	1,945,822	1,574,374	2,644	324,200	479,704	784,191	(43,003)	5,065,288
三、本期增减变动								
（一）净利润（重述）	-	-	-	-	-	517,856	-	517,856
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	73,191	73,191	-	-	-	-	73,191
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	90,063	90,063	-	-	-	-	90,063
(1) 计入股东权益的金额	-	90,524	90,524	-	-	-	-	90,524
(2) 转入当期损益的金额	-	(461)	(461)	-	-	-	-	(461)
2. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	(16,872)	(16,872)	-	-	-	-	(16,872)
本期确认的净损益合计（重述）	-	73,191	73,191	-	-	517,856	-	591,047
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
四、2006年6月30日余额	1,945,822	1,647,565	75,835	324,200	479,704	1,302,047	(43,003)	5,656,335
（一）净利润（重述）	-	-	-	-	-	896,750	-	896,750
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	952	952	-	-	-	-	952
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	(2,369)	(2,369)	-	-	-	-	(2,369)
(1) 计入股东权益的金额	-	23,116	23,116	-	-	-	-	23,116
(2) 转入当期损益的金额	-	(25,485)	(25,485)	-	-	-	-	(25,485)
2. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	3,321	3,321	-	-	-	-	3,321
本期确认的净损益合计（重述）	-	952	952	-	-	896,750	-	897,702
（三）利润分配	-	-	-	130,291	1,200,000	(1,330,291)	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	130,291	-	(130,291)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,200,000	(1,200,000)	-	-
（四）其他变动	-	-	-	-	-	-	43,003	43,003
五、2006年12月31日余额	1,945,822	1,648,517	76,787	454,491	1,679,704	868,506	-	6,597,040

法定代表人 _____ 首席财务官 _____ 财会机构负责人 _____

所附财务报表附注为本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
2007年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司的基本情况

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。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。1991年4月3日, 本公司在深圳证券交易所上市, 股票代码为000001。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00000028号金融许可证, 机构编码为B0014H144030001。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经批准的商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为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2007年6月30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。

二、 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年颁布的《企业会计准则》及应用指南和其他相关规定编制。

根据财政部《关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》(财会[2006]3号), 本公司自2007年1月1日起执行财政部2006年发布的《企业会计准则》。本财务报表按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》、《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》等规定, 对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整, 并对财务报表进行了重新表述。本公司按照追溯调整后的2006年12月31日的资产负债表和2006年1至6月会计期间的利润表作为本财务报表的比较数字。

上述追溯调整对本公司于2006年12月31日的股东权益及2006年1至6月会计期间的净利润的相关影响, 请见附注四、29。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2007年6月30日的财务状况以及2007年1至6月会计期间的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币，除有特别说明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产、投资性房地产及股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

4. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性项目以公允价值确认日的汇率折算。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括利息，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，包括利息，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

6. 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；持有至到期投资；贷款及应收款类金融资产或可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

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为交易而持有的金融资产，或是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。为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而买入的金融资产，以及衍生金融工具。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

如果一项合同包括一项或多项嵌入衍生工具，则整个混合工具可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金融负债，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融资产或金融负债：

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，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，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (iii) 该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融资产（续）

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (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），市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (ii) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或
- (iii) 出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时，计入当期损益。

7. 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对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的账面价值进行检查，以判断是否有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（即减值事项）。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做出可靠计量的事项。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融资产的减值（续）

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持有至到期类投资发生减值，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，采用该金融资产原始实际利率作为折现率。资产的账面价值通过减值准备科目减记至其预计可收回金额，减记金额计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评价，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，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，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，该资产仍会与其他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价。已经进行单独评价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价的范围内。

对于以组合评价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。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融资产的减值（续）

可供出售金融资产（续）

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

8. 金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和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。所有公允价值的变动均计入当期损益。

财务担保合同

本公司主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，随后按照确定的预计负债的金额以及初始确认金额扣除累积摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

9. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (ii) 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具的确认和终止确认（续）

金融资产转移

金融资产转移，是指本公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。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。

10. 衍生金融工具

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。

本公司利用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。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，直接确认为当年损益。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

11. 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本；否则，计入当期损益。

(ii) 固定资产计价及折旧

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧减减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用平均年限法计算，本公司根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	1%	3.3%
运输工具	6年	3%	16.2%
电子计算机	3或5年	1%	33.0%或19.8%
机电设备	5或10年	1%	19.8%或9.9%
自有房屋装修	5或10年	-	20.0%或10.0%

本公司在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

本公司于资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果有迹象表明一项固定资产可能发生减值，以单项固定资产为基础估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司的无形资产为电脑软件款。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司于资产负债表日判断无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果有迹象表明一项无形资产可能发生减值，以单项无形资产为基础估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

15. 股份支付

指本公司为获取职工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的交易。

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。

16. 抵债资产

抵债资产在初始确认时按公允价值入账。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入当期损益。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本公司，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

手续费及佣金收入

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。

18. 所得税

所得税包括当期所得税与递延所得税项之变动。除与权益项目有关而直接计入股东权益外，所得税计入当期损益。

当期所得税负债根据应纳税所得额，按照税法规定计算的预期应缴纳的所得税金额计量，并包括对以往年度应缴纳所得税作出的调整。

递延税项根据资产与负债的账面金额与计税基础之间的应纳税或可抵扣的暂时性差异，按照预期收回递延税资产或清偿递延税负债时适用税率计算。能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵免亦会产生递延税项资产。

于资产负债表日，本公司对递延税项资产的账面价值进行审阅，如未来期间相关税项利益很可能无法实现，则调减递延税项资产至可实现金额。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 员工福利

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。

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。

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。精算损益在发生时计入当期损益。

20. 现金等价物的确定标准

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

21. 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制、或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

22. 委托贷款及存款

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 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限采用直线法计入当期损益。

24. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

25. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

26. 抵销

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方准备以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

27. 重大会计判断和会计估计

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：

(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金融资产。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和会计估计（续）

(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。

(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纳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纳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

对于存在活跃市场的金融工具，本公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。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。

28. 税项

本公司适用的主要税项及有关税率列示如下：

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）	5%
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，本公司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，由本公司总行统一计算并缴纳所得税。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

28. 税项（续）

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并将于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。由于企业所得税税率变化而引起递延所得税净资产的减少数已于本期所得税费用中予以计量和确认。

29. 首次执行企业会计准则

根据财政部《关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》（财会[2006]3号），本公司自2007年1月1日起执行财政部2006年发布的《企业会计准则》（“新企业会计准则”）。本财务报表按照《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》、《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》等规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述。

首次执行新企业会计准则的累积影响数如下：

	未分配利润		股东权益	
	2007年	2006年	2007年	2006年
追溯调整前期初余额	745,929	773,314	6,474,463	5,054,411
调整：				
投资性房地产（注1）	171,142	38,966	171,142	38,966
财务担保合同（注2）	(32,996)	(28,181)	(32,996)	(28,181)
递延所得税影响	(15,569)	92	(15,569)	92
追溯调整后期初余额	<u>868,506</u>	<u>784,191</u>	<u>6,597,040</u>	<u>5,065,288</u>

首次执行新企业会计准则对2006年1至6月会计期间净利润的影响如下：

	2006年1至6月
追溯调整前金额	463,621
调整：	
投资性房地产（注1）	66,088
财务担保合同（注2）	(2,884)
递延所得税影响	<u>(8,969)</u>
追溯调整后金额	<u>517,856</u>

注：1) 根据新企业会计准则，本公司选择采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。

2) 财务担保合同在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：

- i 按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；
- ii 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2007-6-30	2006-12-31
库存现金	843,813	909,080
存放中央银行法定准备金-人民币	20,941,854	14,693,303
存放中央银行法定准备金-外币	336,143	204,109
存放中央银行超额存款准备金	5,198,411	10,475,761
存放中央银行的其他款项-财政性存款	171,086	5,923
合计	27,491,307	26,288,176

本公司按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

(a) 按同业所在地区和类型分析

	2007-6-30	2006-12-31
境内同业	3,972,939	2,341,711
境内其他金融机构	73,966	76,762
境外同业	612,010	729,955
小计	4,658,915	3,148,428
减：损失准备（见附注五、2b）	(66,590)	(67,425)
合计	4,592,325	3,081,003

于2007年6月30日，上述存放同业款项中，有人民币 19,350千元（2006年12月31日：人民币 19,722千元）因涉及票据纠纷被冻结。

于2006年12月31日，上述存放同业款项中，有人民币 211,016千元质押于贷款担保合同。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业款项（续）

(b) 损失准备变动情况

	2007年1至6月	2006年度
期初/年初余额	67,425	76,827
本期/本年计提	165	6,113
本期/本年核销	-	(15,515)
本期/本年转出	(1,000)	-
期末/年末余额	66,590	67,425

3. 拆出资金

(a) 按同业所在地区和类型分析

	2007-6-30	2006-12-31
境内同业	1,811,752	808,553
境内其他金融机构	130,719	210,546
境外同业	1,102,227	2,675,062
小计	3,044,698	3,694,161
减：损失准备（见附注五、3b）	(311,179)	(324,985)
合计	2,733,519	3,369,176

(b) 损失准备变动情况

	2007年1至6月	2006年度
期初/年初余额	324,985	340,341
本期/本年计提	6,238	13,601
本期/本年核销	(2,480)	(25,830)
本期/本年汇率变动	(2,387)	(3,127)
本期/本年转出	(15,177)	-
期末/年末余额	311,179	324,985

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

4. 交易性金融资产/交易性金融负债

<u>交易性金融资产</u>	<u>2007-6-30</u>	<u>2006-12-31</u>
为交易目的而持有的金融资产	441,412	37,566
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	<u>1,431,869</u>	<u>389,792</u>
合计	<u>1,873,281</u>	<u>427,358</u>
<u>交易性金融负债</u>	<u>2007-6-30</u>	<u>2006-12-31</u>
为交易目的而持有的金融负债	36,010	37,566
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	<u>1,248,595</u>	<u>446,185</u>
合计	<u>1,284,605</u>	<u>483,751</u>

于2007年6月30日，本公司在初始确认时把人民币1,248,595千元（2006年12月31日：人民币446,185千元）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4,729千元（2006年12月31日：人民币7,617千元）。

5. 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”金融产品指数或其他变量的价值。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约、期货、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。该合同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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2007-6-30				公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具：						
外币远期合约	2,749,394	4,888,237	-	7,637,631	55,122	(45,981)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	22,062	-	22,062	-	(622)
权益衍生工具：						
股票期权合约	-	1,359,822	447,166	1,806,988	21,086	(42,365)
权益互换合约	-	593,292	482,036	1,075,328	5,016	(3,755)
其他衍生工具	-	-	411,190	411,190	11,308	(11,308)
合计	<u>2,749,394</u>	<u>6,863,413</u>	<u>1,340,392</u>	<u>10,953,199</u>	<u>92,532</u>	<u>(104,031)</u>
	2006-12-31				公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具：						
外币远期合约	-	2,193,112	1,963,973	4,157,085	15,068	(13,079)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	448,257	22,611	470,868	3	(7,344)
权益衍生工具：						
股票期权合约	-	-	224,966	224,966	7,692	(7,692)
合计	<u>-</u>	<u>2,641,369</u>	<u>2,211,550</u>	<u>4,852,919</u>	<u>22,763</u>	<u>(28,115)</u>

于2007年6月30日及2006年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产

(a) 按担保物类别分析

	2007-6-30	2006-12-31
证券	6,692,990	2,595,105
票据	15,145,857	931,713
贷款	11,210,300	7,772,500
小计	33,049,147	11,299,318
减：损失准备（见附注五、6b）	(27,550)	(27,550)
合计	33,021,597	11,271,768

(b) 损失准备变动情况

	2007年1至6月	2006年度
期初/年初余额	27,550	27,550
本期/本年计提	-	-
本期/本年核销	-	-
本期/本年汇率变动	-	-
期末/年末余额	27,550	27,550

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易中所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2007-6-30		2006-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
证券	520,000	499,082	1,600,000	1,641,954
票据	10,433,529	10,433,529	392,438	392,438
贷款	10,760,300	10,760,300	6,567,000	6,567,000
合计	21,713,829	21,692,911	8,559,438	8,601,392

其中，上述担保物于期末再作为担保物的票据的公允价值为人民币3,474,821千元（2006年12月31日：无）。本公司承担将该担保物退回的义务。

7. 应收利息

	2007-6-30	2006-12-31
债券投资应收利息	336,208	343,587
贷款及同业应收利息	415,005	332,113
合计	751,213	675,700

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款

8.1 按企业和个人分布情况分析：

	2007-6-30	2006-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	143,789,029	126,797,390
贴现	11,459,498	16,473,659
小计	<u>155,248,527</u>	<u>143,271,049</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	883,937	544,134
住房抵押	48,598,926	35,821,105
其它	2,682,429	2,545,659
小计	<u>52,165,292</u>	<u>38,910,898</u>
贷款和垫款总额	207,413,819	182,181,947
减：单项计提	(6,518,964)	(6,452,271)
组合计提	(513,532)	(484,870)
贷款损失准备（见附注五、8.6）	<u>(7,032,496)</u>	<u>(6,937,141)</u>
贷款和垫款净额	<u>200,381,323</u>	<u>175,244,806</u>

本公司一般贷款中有人民币272,266千元（2006年12月31日：人民币693,912千元）抵押于卖出回购协议；另外，本公司票据贴现中有人民币812,833千元（2006年12月31日：人民币460,530千元）及人民币85,497千元（2006年12月31日：无）分别抵押于卖出回购协议及向中央银行借款协议。

8.2 按行业分析：

	2007-6-30	2006-12-31
农牧业、渔业	473,842	612,101
采掘业（重工业）	2,471,960	2,136,750
制造业（轻工业）	52,695,213	46,632,865
能源业	8,609,835	9,075,773
交通运输、邮电	12,046,388	11,652,194
商业	26,525,401	27,506,812
房地产业	12,565,433	12,742,637
社会服务业	16,688,066	14,248,353
科技、文化、卫生业	13,576,547	10,379,876
建筑业	7,747,329	7,290,741
其他	54,013,805	39,903,845
贷款和垫款总额	207,413,819	182,181,947
减：贷款损失准备	<u>(7,032,496)</u>	<u>(6,937,141)</u>
贷款和垫款净额	<u>200,381,323</u>	<u>175,244,806</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款（续）

8.3 按担保方式分布情况分析：

	2007-6-30	2006-12-31
信用贷款	32,535,652	25,312,952
保证贷款	63,120,904	58,903,914
附担保物贷款	100,297,765	81,491,422
其中：抵押贷款	74,564,335	59,026,322
质押贷款	25,733,430	22,465,100
小计	195,954,321	165,708,288
贴现	11,459,498	16,473,659
贷款和垫款总额	207,413,819	182,181,947
减：贷款损失准备	(7,032,496)	(6,937,141)
贷款和垫款净额	200,381,323	175,244,806

8.4 按担保方式分类的逾期贷款分析：

	2007-6-30				合计
	逾期1天至90 天（含90天）	逾期90天至1 年（含1年）	逾期1年至3 年（含3年）	逾期3年 以上	
信用贷款	147,931	159,208	19,936	65,787	392,862
保证贷款	158,560	1,952,540	1,758,698	5,052,329	8,922,127
附担保物贷款	2,489,705	1,072,757	1,869,081	2,140,347	7,571,890
其中：抵押贷款	2,168,352	792,579	1,015,513	1,845,532	5,821,976
质押贷款	321,353	280,178	853,568	294,815	1,749,914
合计	2,796,196	3,184,505	3,647,715	7,258,463	16,886,879

	2006-12-31				合计
	逾期1天至90 天（含90天）	逾期90天至1 年（含1年）	逾期1年至3 年（含3年）	逾期3年 以上	
信用贷款	181,290	40,501	20,466	66,785	309,042
保证贷款	228,442	2,084,591	2,706,377	4,680,913	9,700,323
附担保物贷款	1,788,730	714,232	2,020,575	2,071,676	6,595,213
其中：抵押贷款	1,579,564	348,521	1,302,454	1,721,720	4,952,259
质押贷款	209,166	365,711	718,121	349,956	1,642,954
合计	2,198,462	2,839,324	4,747,418	6,819,374	16,604,578

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款（续）

8.4 按担保方式分类的逾期贷款分析（续）

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

上述逾期贷款中，于2007年6月30日已逾期未减值贷款中的抵押贷款为人民币538,937千元（2006年12月31日：人民币503,664千元），质押贷款为人民币164,706千元（2006年12月31日：人民币319,141千元）。

8.5 按地区分布情况分析：

	2007-6-30	2006-12-31
华南地区	72,836,432	65,658,931
华东地区	73,430,142	62,993,976
华北、东北地区	45,974,192	41,675,895
西南地区	13,324,107	10,860,686
离岸业务	1,848,946	992,459
贷款和垫款总额	207,413,819	182,181,947
减：贷款损失准备	(7,032,496)	(6,937,141)
贷款和垫款净额	200,381,323	175,244,806

8.6 贷款损失准备变动情况

	2007年1至6月			2006年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初/年初余额	6,452,271	484,870	6,937,141	5,954,274	278,278	6,232,552
本期/本年计提	952,463	29,112	981,575	1,654,812	208,907	1,863,719
本期/本年核销	(605,691)	(450)	(606,141)	(561,641)	(2,315)	(563,956)
本期/本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款导致的转回	2,299	-	2,299	2,398	-	2,398
— 贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(257,929)	-	(257,929)	(560,421)	-	(560,421)
本期/本年汇率变动	(24,449)	-	(24,449)	(37,151)	-	(37,151)
期末/年末余额	6,518,964	513,532	7,032,496	6,452,271	484,870	6,937,141

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 可供出售金融资产

	2007-6-30	2006-12-31
可供出售类债券投资按发行人分类：		
政府及央行	14,643,003	11,688,471
政策性银行	5,235,542	6,050,429
同业和其他金融机构	634,735	234,986
债券投资小计	20,513,280	17,973,886
股权投资	103,211	78,456
合计	20,616,491	18,052,342

10. 持有至到期投资

	2007-6-30	2006-12-31
持有至到期类债券投资按发行人分类：		
政府及央行	9,791,183	10,088,592
政策性银行	5,437,940	6,409,398
同业和其他金融机构	336,565	735,885
企业	253,670	314,318
合计	15,819,358	17,548,193
公允价值	15,323,506	17,439,496

于2007年6月30日，本公司投资的部分债券分别质押于贷款担保合同、卖出回购协议及存款中，该抵押债券的账面价值分别为人民币2,247,200千元（2006年12月31日：人民币2,864,200千元）、人民币2,700,000千元（2006年12月31日：无）、人民币6,000,110千元（2006年12月31日：无）。

11. 应收款类债券资产

	2007-6-30	2006-12-31
央行专项票据	2,000,000	-

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

11. 应收款类债券资产（续）

央行专项票据为一项票面金额为人民币20亿元的不可转让央行票据。该票据将于2010年5月到期，固定年利率为3.22%。

12. 长期股权投资

被投资单位名称	2007-6-30	2006-12-31
深圳市元盛实业有限公司（注）	507,348	507,348
中国银联股份有限公司	50,000	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100
深圳中南实业有限公司	2,500	2,500
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800
广东三星企业集团股份有限公司	500	500
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000
海南第一投资股份有限公司	500	500
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725
SWIFT会员股份	230	230
麦科特光电股份有限公司	10,000	10,000
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175
泰阳证券有限责任公司	4,283	-
长期股权投资总额	722,693	718,410
减：减值准备	(470,745)	(470,745)
长期股权投资净额	251,948	247,665

注：根据本公司董事会决议，深圳市元盛实业有限公司于2001年开始清理，于本期末已成立清算组。管理层认为，由于深圳市元盛实业有限公司处于清理状态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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 投资性房地产

	2007-6-30	2006-12-31
期初/年初余额	460,656	692,637
本期/本年购置	-	695
本期/本年处置	-	(292,192)
本期/本年计入损益的公允价值调整	20,311	113,570
本期/本年转往自用房产	(19,938)	(54,054)
期末/年末余额	461,029	460,656

本公司的投资性房地产主要为房产与建筑物。由于本公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，公允价值能够持续可靠取得，管理层决定采用公允价值模型对投资性房地产进行计量，并由具专业资格之独立评估师至少每年进行评估。2007年6月30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。本期部分投资性房地产转出到自用房产主要是该等房产的租赁合同于本期终止。

本期来自投资性房地产的租金总收益为人民币20,889千元（2006年1至6月：人民币19,563千元），本期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10,055千元（2006年1至6月：人民币9,495千元）。

14. 固定资产

	期初余额	增加/投资性 房产转入	在建工程 转入	减少/转入 投资性房产	期末余额
原值：					
房屋及建筑物	1,557,198	33,505	-	(49,570)	1,541,133
运输工具	218,195	1,142	-	(31)	219,306
电子计算机	601,519	37,445	-	(5,880)	633,084
机电设备	269,035	13,218	2,382	(3,396)	281,239
自有房屋装修	301,766	293	5,522	(17)	307,564
合计	2,947,713	85,603	7,904	(58,894)	2,982,326
累计折旧：					
房屋及建筑物	401,214	25,109	-	(30,098)	396,225
运输工具	171,586	9,672	-	(30)	181,228
电子计算机	413,418	41,349	-	(5,809)	448,958
机电设备	182,440	15,931	-	(3,227)	195,144
自有房屋装修	225,340	10,640	-	-	235,980
合计	1,393,998	102,701	-	(39,164)	1,457,535
净值	1,553,715				1,524,791

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 固定资产（续）

于2007年6月30日，原值为人民币132,976千元，净值为人民币90,859千元（2006年12月31日：原值为人民币181,058千元，净值为人民币128,870千元）的房屋及建筑物已在使用但产权登记仍未办理。

15. 递延税资产/递延税负债

<u>递延税资产</u>	<u>期初余额</u>	<u>在损益确认</u>	<u>在权益确认</u>	<u>期末余额</u>
资产减值准备	1,002,644	(124,922)	-	877,722
其他	13,286	(874)	-	12,412
合计	<u>1,015,930</u>	<u>(125,796)</u>	<u>-</u>	<u>890,134</u>
<u>递延税负债</u>	<u>期初余额</u>	<u>在损益确认</u>	<u>在权益确认</u>	<u>期末余额</u>
用于抵扣不同税率的应纳税所得				
税额的亏损	(211,652)	69,249	-	(142,403)
其他	(51,016)	(12,361)	509	(62,868)
合计	<u>(262,668)</u>	<u>56,888</u>	<u>509</u>	<u>(205,271)</u>

16. 其他资产

(a) 按性质分析

	<u>2007-6-30</u>	<u>2006-12-31</u>
预付账款	63,734	55,911
暂付诉讼费	76,153	71,651
长期待摊费用	274,013	267,985
抵债资产（见附注五、16b）	882,383	885,396
其他	<u>207,292</u>	<u>193,930</u>
合计	<u>1,503,575</u>	<u>1,474,873</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

16. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	2007-6-30	2006-12-31
土地、房屋及建筑物	1,056,469	1,049,994
其他	22,701	24,940
合计	1,079,170	1,074,934
减：抵债资产跌价准备	(196,787)	(189,538)
抵债资产净值	882,383	885,396

本期本公司共处置抵债资产人民币 109,690千元（2006年度：人民币 62,597千元）。本公司计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

17. 同业及其他金融机构存放款项

	2007-6-30	2006-12-31
境内同业	8,230,332	6,701,964
境内其他金融机构	16,204,054	10,367,280
合计	24,434,386	17,069,244

18. 拆入资金

	2007-6-30	2006-12-31
境内同业	2,175,380	-

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

19. 卖出回购金融资产款

	2007-6-30	2006-12-31
按抵押品分类：		
证券	2,667,059	-
票据	4,293,682	460,530
贷款	193,837	280,480
合计	<u>7,154,578</u>	<u>741,010</u>

20. 吸收存款

	2007-6-30	2006-12-31
活期存款		
公司客户	69,607,771	66,786,638
个人客户	16,004,449	14,528,101
小计	<u>85,612,220</u>	<u>81,314,739</u>
定期存款		
公司客户	72,003,455	58,877,218
个人客户	22,442,175	20,828,590
小计	<u>94,445,630</u>	<u>79,705,808</u>
其他存款	<u>86,407,949</u>	<u>71,185,781</u>
合计	<u>266,465,799</u>	<u>232,206,328</u>

21. 应付职工薪酬

	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	453,633	726,545	(736,719)	443,459
其中：以现金结算的股份支付	9,000	10,333	-	19,333
职工福利费	160,995	98,721	(73,340)	186,376
住房公积金	-	32,280	(32,280)	-
其他	-	80,198	(80,198)	-
合计	<u>614,628</u>	<u>937,744</u>	<u>(922,537)</u>	<u>629,835</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

22. 应交税费

	2007-6-30	2006-12-31
企业所得税	218,837	276,643
营业税及附加	198,610	197,937
其他	35,751	28,973
合计	<u>453,198</u>	<u>503,553</u>

23. 其他负债

	2007-6-30	2006-12-31
本票	419,488	252,073
清算过渡款项	652,557	77,292
财务担保合同	34,608	32,996
应付代理证券款项	245,102	12,444
预提费用	120,902	73,394
应付购买债券款项	-	500,000
久悬户挂账	71,873	84,281
应付股利	22,214	22,214
其他	346,725	201,674
合计	<u>1,913,469</u>	<u>1,256,368</u>

24. 股本

	2006-12-31	比例	本期变动	2007-6-30	比例
一、有限售条件股份					
国家持股	1,717	0.09%	-	1,717	0.08%
境内法人持股	186,640	9.59%	(417)	186,223	8.92%
境内自然人持股	100	0.01%	427	527	0.03%
境外法人持股	348,103	17.89%	-	348,103	16.68%
有限售条件股份合计	<u>536,560</u>	<u>27.58%</u>	<u>10</u>	<u>536,570</u>	<u>25.71%</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	1,409,262	72.42%	140,926	1,550,188	74.29%
无限售条件股份合计	<u>1,409,262</u>	<u>72.42%</u>	<u>140,926</u>	<u>1,550,188</u>	<u>74.29%</u>
三、股份总数	<u>1,945,822</u>	<u>100.00%</u>	<u>140,936</u>	<u>2,086,758</u>	<u>100.00%</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

24. 股本（续）

于2007年6月8日，本公司《股权分置改革方案》经股东大会决议通过。根据该方案，本公司以流通股1,409,361,965股为基数，以经审计的2006年度财务报告为基础，用未分配利润向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股，流通股股东每10股获得股份1股。在股权分置改革方案实施后首个交易日，公司非流通股股东持有的非流通股股份即获得上市流通权。该方案已于2007年6月18日实施。

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，本公司原非流通股股东承诺：持有的非流通股股份自获得上市流通权之日即股改方案实施后首个交易日起，在十二个月内不上市交易或者转让；持有本公司5%以上的原非流通股股东在前项承诺期期满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占股份总数的比例在十二个月内不超过百分之五，在二十四个月内不超过百分之十。

深圳市鸿图股份有限公司持有本公司有限售条件的流通股份417千股于本期司法过户到自然人。

25. 资本公积

	2007-6-30	2006-12-31
股本溢价	1,571,730	1,571,730
可供出售金融资产累计公允价值变动	57,574	76,787
自用房地产转为投资性房地产增值	9,309	-
合计	1,638,613	1,648,517

26. 盈余公积

根据公司法，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于2006年12月31日及2007年6月30日，盈余公积全部为法定盈余公积。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

27. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司需要从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的1%，并需要自2005年7月起在不超过五年内提足。本期末，本公司已达到以上要求。

28. 未分配利润

根据本公司2007年8月15日董事会会议的决议，本期按净利润10%提取法定盈余公积人民币112,398千元，提取一般风险准备金人民币900,000千元。

本公司董事会于2007年3月20日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2006年度净利润为基准，按10%提取法定盈余公积金人民币130,291千元，提取一般风险准备人民币1,200,000千元。上述分配方案已于2007年6月15日经股东大会审议通过。

经2007年6月8日股东大会决议通过，本公司以流通股1,409,361,965股为基数，以经审计的2006年度法定财务报告为基础，用未分配利润向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向送红股，流通股股东每10股获得股份1股，共计140,936,196股。同时本公司向股权分置改革方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东定向派送现金人民币12,641千元。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

29. 利息净收入

	<u>2007年1至6月</u>	<u>2006年1至6月</u>
利息收入：		
存放中央银行款项	196,243	130,745
存放同业款项	152,984	105,828
拆出资金	124,846	86,900
买入返售金融资产	62,819	18,853
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	3,674,357	2,644,111
个人贷款和垫款	1,379,374	714,738
贴现	850,060	749,539
债券投资	539,153	421,923
其他	641,380	611,402
小计	<u>7,621,216</u>	<u>5,484,039</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>257,929</u>	<u>273,445</u>
利息支出：		
同业及其他金融机构存放款项	240,584	96,733
拆入资金	20,045	5,296
卖出回购金融资产款	20,129	21,939
吸收存款	2,108,821	1,719,847
其他	797,552	527,487
小计	<u>3,187,131</u>	<u>2,371,302</u>
利息净收入	<u>4,434,085</u>	<u>3,112,737</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

30. 手续费及佣金收入

	2007年1至6月	2006年1至6月
结算手续费收入	75,557	58,410
国际结算手续费收入	46,466	38,950
代理业务手续费收入	25,375	9,756
委托贷款手续费收入	3,935	8,030
银行卡手续费收入	49,833	34,348
其他	61,585	33,010
合计	262,751	182,504

31. 投资收益

	2007年1至6月	2006年1至6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券 投资净收益	11,250	6,589
可供出售债券投资出售净收益	28,814	28,537
可供出售股权投资出售净收益	32,049	-
衍生金融工具已实现亏损	(6,264)	(4,839)
合计	65,849	30,287

32. 公允价值变动损益

	2007年1至6月	2006年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	(713)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具	(20,144)	(25,247)
衍生金融工具	13,539	1,285
投资性房地产	20,311	59,271
合计	12,993	35,309

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

33. 业务及管理费

	2007年1至6月	2006年1至6月
员工费用		
工资、奖金	766,510	565,775
劳动保险及社会福利	145,893	120,525
工会经费及干部培训费	20,386	13,932
其他	4,955	8,087
小计	937,744	708,319
一般管理费用		
电子设备运转费	58,758	27,632
邮电费	31,189	26,486
水电费	16,754	12,841
公杂及印刷费	58,760	52,439
差旅费	36,018	52,388
业务宣传活动费	84,897	60,383
汽车费用	65,743	45,676
诉讼费	11,507	11,789
咨询及中介费用（注）	60,163	42,221
税金	16,180	15,785
银监会监管费	26,820	23,700
其他	140,889	104,449
小计	607,678	475,789
折旧、摊销及租赁费		
固定资产折旧	102,701	111,783
无形资产摊销	6,146	11,377
长期待摊费用摊销	37,285	37,969
租赁费	166,685	132,922
小计	312,817	294,051
合计	1,858,239	1,478,159

注：在咨询及中介费用中，包含有关通用电气管理技术咨询（上海）有限公司的咨询费用人民币22,080千元（2006年1至6月：人民币16,000千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

34. 资产减值损失

	2007年1至6月	2006年1至6月
发放贷款和垫款	981,575	879,618
同业款项	6,403	14,809
长期股权投资	-	3,761
其他资产	9,508	52,759
合计	997,486	950,947

35. 所得税费用

	2007年1至6月	2006年1至6月
当期所得税费用	473,297	306,734
补提以前年度少计提之所得税	23,736	10,939
递延所得税费用	68,908	(12,130)
合计	565,941	305,543

根据税前利润及中国法定税率33%计算得出的所得税费用与本公司实际税率下所得税费用的调节如下：

	2007年1至6月	2006年1至6月
税前利润	1,689,924	823,399
按法定税率33%的所得税	557,675	271,722
补提以前年度少计提之所得税	23,736	10,939
不可抵扣的费用	49,050	151,626
免税收入	(64,520)	(128,744)
所得税费用	565,941	305,543

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

36. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2007年1至6月	2006年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	1,123,983	517,856
本公司发行在外普通股的加权平均数（注）	2,086,758	2,086,758
基本每股收益（人民币元）	0.54	0.25

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2007年1至6月	2006年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	1,123,983	517,856
本公司发行在外普通股的加权平均数（注）	2,086,758	2,086,758
稀释效应——普通股的加权平均数：		
认股权证	1,178	-
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	2,087,936	2,086,758
稀释每股收益（人民币元）	0.54	0.25

注：本公司于2007年6月派发股票股利140,936,196股，派发后的发行在外普通股股数为2,086,758,345股。因此，按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。于资产负债表日至本财务报表批准报出日期间内未发生导致发行在外普通股或潜在普通股数量变化的事项。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

37. 现金及现金等价物

	2007-6-30	2006-12-31
现金	843,813	909,080
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放中央银行款项	5,198,411	10,475,761
-存放同业款项	4,419,645	2,693,713
-拆出资金	1,444,925	2,807,749
-买入返售金融资产	19,288,312	4,125,713
债券投资（从购买日起三个月内到期）	1,523,000	1,121,212
小计	31,874,293	21,224,148
合计	32,718,106	22,133,228

六、 分部报告

本公司主要根据地理区域管理业务。因此，本公司以地区分部信息作为报告分部信息的主要形式。

分部资产及负债和分部收入及运营成果，按照本公司的会计政策计量。

分部收入、运营成果、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本公司的主要数据亦按以下地区分部列示：

华南地区：深圳，广州，佛山，珠海，海口
华东地区：上海，杭州，宁波，温州，南京
华东北地区：北京，天津，大连，济南，青岛
西南地区：重庆，昆明，成都
离岸业务

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵销	合计
<u>2007年1至6月</u>							
利息净收入	2,175,535	1,292,794	687,401	227,127	51,228	-	4,434,085
其中： 外部收入	2,175,535	1,292,794	687,401	227,127	51,228	-	4,434,085
内部收入	-	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	114,645	43,660	26,768	10,082	14,360	-	209,515
其他收入	180,678	25,721	33,244	1,332	6,140	-	247,115
营业收入	2,470,858	1,362,175	747,413	238,541	71,728	-	4,890,715
营业税金及附加	(120,163)	(131,603)	(79,057)	(22,392)	-	-	(353,215)
业务及管理费	(1,031,704)	(452,039)	(290,569)	(83,927)	-	-	(1,858,239)
资产减值损失	(838,949)	(118,279)	(23,123)	(6,177)	(10,958)	-	(997,486)
营业支出	(1,990,816)	(701,921)	(392,749)	(112,496)	(10,958)	-	(3,208,940)
营业利润	480,042	660,254	354,664	126,045	60,770	-	1,681,775
折旧及摊销费用	(74,190)	(31,765)	(25,169)	(15,008)	-	-	(146,132)
资本性支出	58,411	15,444	14,873	8,317	-	-	97,045
<u>2007-6-30</u>							
分部资产	185,842,183	101,309,165	77,313,532	17,629,394	2,840,467	(71,768,869)	313,165,872
分部负债	(180,017,015)	(100,654,814)	(76,959,009)	(17,505,435)	(2,784,853)	71,768,869	(306,152,257)

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵销	合计
<u>2006年1至6月</u>							
利息净收入	1,093,278	1,176,663	674,413	144,299	24,084	-	3,112,737
其中： 外部收入	1,295,823	1,104,647	553,450	135,367	23,450	-	3,112,737
内部收入	(202,545)	72,016	120,963	8,932	634	-	-
手续费及佣金净收入	73,519	29,800	22,712	3,799	8,870	-	138,700
其他收入	119,395	25,500	46,951	1,262	8,628	-	201,736
营业收入	1,286,192	1,231,963	744,076	149,360	41,582	-	3,453,173
营业税金及附加	(85,672)	(93,990)	(55,207)	(11,084)	-	-	(245,953)
业务及管理费	(799,811)	(377,583)	(238,541)	(62,224)	-	-	(1,478,159)
资产减值损失	(759,211)	(149,374)	(8,614)	(29,143)	(4,605)	-	(950,947)
营业支出	(1,644,694)	(620,947)	(302,362)	(102,451)	(4,605)	-	(2,675,059)
营业利润	(358,502)	611,016	441,714	46,909	36,977	-	778,114
折旧及摊销费用	(83,967)	(36,237)	(28,021)	(12,904)	-	-	(161,129)
资本性支出	50,822	19,527	17,599	5,174	-	-	93,122
<u>2006-12-31</u>							
分部资产	159,326,773	90,585,082	60,200,376	13,095,648	2,796,432	(66,259,549)	259,744,762
分部负债	(155,572,294)	(89,377,254)	(59,492,688)	(12,984,256)	(2,734,041)	66,259,549	(253,900,984)

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 承诺及或有负债

1. 经营性租赁承诺

于各资产负债表日，本公司就下列期间的不可撤销之租赁协议需缴付的最低租金为：

	2007-6-30	2006-12-31
一年以内（含一年）	249,566	257,844
一至二年（含二年）	208,645	216,083
二至三年（含三年）	175,655	156,556
三年以上	545,253	545,830
合计	<u>1,179,119</u>	<u>1,176,313</u>

2. 或有事项

	2007-6-30	2006-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	119,033,898	101,280,502
开出保证凭信	2,291,065	2,531,815
开出信用证	1,973,079	1,720,642
贷款担保合同	1,335,669	2,641,306
小计	124,633,711	108,174,265
贷款承诺：		
原到期日在一年以内	2,364,796	1,840,547
原到期日在一年或以上	123,701,137	81,491,662
信用卡信贷额度	6,165,007	3,034,546
合计	<u>256,864,651</u>	<u>194,541,020</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>39,096,200</u>	<u>34,415,010</u>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，银行需履行担保责任。

贷款承诺是指本公司作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺一般附有有效期或终止条款，可能在到期前无需履行，故合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的预期现金流出。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 承诺及或有负债（续）

3. 委托业务

	2007-6-30	2006-12-31
委托存款	(5,525,481)	(5,898,988)
委托贷款	5,525,481	5,898,988

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。

4. 未决诉讼和纠纷

于2007年6月30日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1.88亿元（2006年12月31日：人民币1.88亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，于2007年2月15日，本公司重庆分行收到德恒证券有限责任公司清算组的《催款函》，要求本公司重庆分行归还人民币2.6亿元。2007年4月11日，中国证券监督管理委员会证券公司风险处置办公室向本公司送达《关于纠正违法违规扣划南方、德恒证券客户交易结算资金行为的函》，要求本公司归还人民币4.2亿元款项。本公司于以前年度也收到有关归还上述款项的通知，并已提出异议。于期末，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。

5. 凭证式国债兑付及承销承诺

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随时要求提前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。于2007年6月30日，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币47.7亿元(2006年12月31日：人民币52.5亿元)。

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息。

于2007年6月30日，本公司未履行的凭证式国债承销承诺为人民币20.32亿元（2006年12月31日：人民币16.92亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露

1. 信用风险

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

本公司成立信贷组合管理委员会，审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，以及各类信用风险管理政策和标准。本公司制订全行公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本公司实施信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

本公司在银监会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，除此之外还设有一级“核销级”。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等需要与贷款和垫款业务相同。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

不考虑任何抵押及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	2007-6-30	2006-12-31
现金及存放中央银行款项	27,491,307	26,288,176
存放同业款项	4,592,325	3,081,003
拆出资金	2,733,519	3,369,176
交易性金融资产	1,873,281	427,358
衍生金融资产	92,532	22,763
买入返售金融资产	33,021,597	11,271,768
发放贷款和垫款	200,381,323	175,244,806
可供出售的债券投资	20,513,280	17,973,886
持有至到期投资	15,819,358	17,548,193
应收款类债券资产	2,000,000	-
其他资产	1,064,686	918,465
合计	309,583,208	256,145,594
财务担保	124,633,711	108,174,265
未履行贷款承诺	132,230,940	86,366,755
最大信用风险敞口	566,447,859	450,686,614

最大信用风险敞口风险集中度

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。

本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注五、8。

抵押物及其他信用提高措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的抵押物金额及类型。对于抵押物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

抵押物及其他信用提高措施（续）

抵押物主要有以下几种类型：

- 对于证券借贷及买入返售交易，抵押物为现金或有价证券；
- 对于商业贷款，抵押物为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，抵押物为居民住宅。

管理层会监视抵押物的市场价值，根据相关协议要求追加抵押物，并在进行损失准备的充足性审查时监视抵押物的市价变化。

信用质量

本公司信贷风险敞口分析如下：

<u>2007-6-30</u>	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>同业款项(注)</u>	<u>合计</u>
已减值：			
单项评估			
资产总额	13,964,076	449,416	14,413,492
减值准备	(6,518,964)	(405,319)	(6,924,283)
资产净值	<u>7,445,112</u>	<u>44,097</u>	<u>7,489,209</u>
组合评估			
资产总额	2,753,629	-	2,753,629
减值准备	(202,401)	-	(202,401)
资产净值	<u>2,551,228</u>	<u>-</u>	<u>2,551,228</u>
已逾期未单项减值：			
资产总额	1,010,443	-	1,010,443
其中：			
逾期3个月以内	518,193	-	518,193
逾期3个月到1年	170,008	-	170,008
逾期1年到3年	322,242	-	322,242
逾期3年以上	-	-	-
减值准备	(37,069)	-	(37,069)
资产净值	<u>973,374</u>	<u>-</u>	<u>973,374</u>
未逾期未单项减值：			
资产总额	189,685,671	40,303,344	229,989,015
减值准备	(274,062)	-	(274,062)
资产净值	<u>189,411,609</u>	<u>40,303,344</u>	<u>229,714,953</u>
资产账面净值合计	<u>200,381,323</u>	<u>40,347,441</u>	<u>240,728,764</u>

注：同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

2006-12-31	发放贷款和垫款	同业款项(注)	合计
已减值：			
单项评估			
资产总额	14,045,677	536,138	14,581,815
减值准备	(6,452,271)	(419,960)	(6,872,231)
资产净值	7,593,406	116,178	7,709,584
组合评估			
资产总额	1,973,447	-	1,973,447
减值准备	(162,060)	-	(162,060)
资产净值	1,811,387	-	1,811,387
已逾期未单项减值：			
资产总额	802,855	-	802,855
其中：			
逾期3个月以内	172,929	-	172,929
逾期3个月到1年	358,119	-	358,119
逾期1年到3年	271,807	-	271,807
逾期3年以上	-	-	-
减值准备	(50,372)	-	(50,372)
资产净值	752,483	-	752,483
未逾期未单项减值：			
资产总额	165,359,968	17,605,769	182,965,737
减值准备	(272,438)	-	(272,438)
资产净值	165,087,530	17,605,769	182,693,299
资产账面净值合计	175,244,806	17,721,947	192,966,753

注：同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

本公司在贷款发放时或签订存拆放款项协议时对应抵押物公允价值作出评估。对个人贷款和单项评估未出现减值迹象的公司贷款，本公司采用组合方式评估其减值损失，因此未对此类贷款的抵押物公允价值进行重新评估。对单项评估已出现减值的公司贷款和存拆放同业款项，本公司会定期重新评估抵押物的公允价值。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

单项评估已减值贷款和垫款的抵押物分析如下：

	<u>2007-6-30</u>	<u>2006-12-31</u>
土地、房屋和建筑物	1,500,368	1,305,301
股权	323,561	297,084
其他	<u>690,425</u>	<u>328,527</u>
合计	<u>2,514,354</u>	<u>1,930,912</u>

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。本公司财务信息与资产负债管理部会根据资产及负债的不同期限对本公司的流动性影响作出风险控制，并实行流动性风险管理制度和措施，包括期限错配分析、备付率管理及大额资金变动预报制度等。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2007年6月30日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日分析如下：

	2007-6-30							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	6,042,224	-	-	-	-	-	21,449,083	27,491,307
贵金属	21,851	-	-	-	-	-	-	21,851
同业款项 (1)	1,973,023	21,429,764	13,818,921	3,125,733	-	-	-	40,347,441
交易性金融资产及衍生金融资产	-	202,443	104,356	857,817	765,187	36,010	-	1,965,813
发放贷款和垫款	8,255,893	12,752,041	29,427,165	87,995,901	20,217,402	41,732,921	-	200,381,323
可供出售金融资产	-	1,042,547	2,783,918	8,879,092	6,885,142	922,581	103,211	20,616,491
持有至到期投资	-	259,341	236,612	269,885	6,807,347	8,246,173	-	15,819,358
应收款类债券资产	-	-	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	251,948	251,948
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,524,791	1,524,791
其他资产	987,211	-	539,289	45,412	203,203	1,141,369	719,199	3,635,683
资产合计	17,280,202	35,686,136	46,910,261	101,173,840	36,878,281	52,079,054	24,048,232	314,056,006
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	86,410	-	-	-	86,410
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	20,161,257	4,617,763	7,215,198	1,769,383	743	-	-	33,764,344
交易性金融负债及衍生金融负债	-	2,386	4,493	781,190	564,557	36,010	-	1,388,636
吸收存款	168,204,555	20,131,231	15,313,411	44,162,434	16,153,784	2,500,384	-	266,465,799
其他负债	1,736,216	634,960	920,830	792,517	284,155	283,661	-	4,652,339
负债合计	190,102,028	25,386,340	23,453,932	47,591,934	17,003,239	2,820,055	-	306,357,528
流动性净额	(172,821,826)	10,299,796	23,456,329	53,581,906	19,875,042	49,258,999	24,048,232	7,698,478

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2006年12月31日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日分析如下：

	2006-12-31							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	11,384,841	-	-	-	-	-	14,903,335	26,288,176
同业款项 (1)	2,294,028	3,332,332	9,736,293	1,914,294	445,000	-	-	17,721,947
交易性金融资产及衍生金融资产	-	-	2,088	17,816	392,651	37,566	-	450,121
发放贷款和垫款	8,323,837	9,873,020	24,495,189	80,858,772	20,649,829	31,044,159	-	175,244,806
可供出售金融资产	-	1,547,999	2,143,633	8,102,970	4,473,619	1,705,665	78,456	18,052,342
持有至到期投资	-	1,651	119,684	2,824,636	6,154,136	8,448,086	-	17,548,193
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	247,665	247,665
固定资产	-	-	-	-	-	-	1,553,715	1,553,715
其他资产	989,514	10	470,312	300,644	24,232	1,109,183	759,832	3,653,727
资产合计	22,992,220	14,755,012	36,967,199	94,019,132	32,139,467	42,344,659	17,543,003	260,760,692
负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	13,988,203	-	2,029,694	1,792,357	-	-	-	17,810,254
交易性金融负债及衍生金融负债	-	-	28,050	388,704	57,546	37,566	-	511,866
吸收存款	153,235,051	18,583,009	17,148,542	28,678,343	14,526,896	34,487	-	232,206,328
其他负债	1,149,399	390,736	988,965	577,626	206,239	322,239	-	3,635,204
负债合计	168,372,653	18,973,745	20,195,251	31,437,030	14,790,681	394,292	-	254,163,652
流动性净额	(145,380,433)	(4,218,733)	16,771,948	62,582,102	17,348,786	41,950,367	17,543,003	6,597,040

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

3. 市场风险

本公司面临的**市场风险**主要来自利率和汇率产品的长头寸。本公司的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本公司受金融工具内在波动性风险的影响。

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

缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。缺口分析是衡量利率变动对当期收益的影响的一种方法，通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，计算各时间段内的重新定价缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。

本公司正在**进行市场风险管理信息系统的开发**，进一步完善市场风险管理措施。

本公司的衍生金融工具交易主要是**对本公司持有的其他金融工具提供有效的经济套期**，以规避利率风险和汇率风险。管理层认为，因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大，本公司没有对该业务的市场风险作出量化的披露。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

4. 汇率风险

汇率风险主要是由于本公司资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。管理层认为，由于本公司每日的外汇敞口及所面临的外汇风险相应较低，本公司没有对外汇风险作出量化的披露。

于2007年6月30日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2007-6-30			合计
	人民币	美元	其他	
资产：				
现金及存放中央银行款项	26,893,661	421,422	176,224	27,491,307
贵金属	21,851	-	-	21,851
同业款项 (1)	37,579,961	1,809,602	957,878	40,347,441
交易性金融资产及衍生金融资产	1,637,931	323,298	4,584	1,965,813
发放贷款和垫款	193,379,771	6,182,228	819,324	200,381,323
可供出售金融资产	20,093,372	379,338	143,781	20,616,491
持有至到期投资	15,205,504	563,053	50,801	15,819,358
应收款类债券资产	2,000,000	-	-	2,000,000
长期股权投资	224,476	27,472	-	251,948
固定资产	1,524,791	-	-	1,524,791
其他资产	3,433,108	179,918	22,657	3,635,683
资产合计	301,994,426	9,886,331	2,175,249	314,056,006
负债：				
向中央银行借款	86,410	-	-	86,410
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	32,627,116	1,046,746	90,482	33,764,344
交易性金融负债及衍生金融负债	1,228,371	155,101	5,164	1,388,636
吸收存款	257,383,909	6,996,172	2,085,718	266,465,799
其他负债	4,539,310	101,046	11,983	4,652,339
负债合计	295,865,116	8,299,065	2,193,347	306,357,528
资产负债净头寸	6,129,310	1,587,266	(18,098)	7,698,478
资产负债表外信贷承诺	251,874,218	3,389,434	265,331	255,528,983

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注 (续)
2007年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露 (续)

4. 汇率风险 (续)

于2006年12月31日, 本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下:

	2006-12-31			
	人民币	美元	其他	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	25,791,774	322,315	174,087	26,288,176
同业款项 (1)	13,445,030	3,061,641	1,215,276	17,721,947
交易性金融资产及衍生金融资产	21,514	424,463	4,144	450,121
发放贷款和垫款	171,578,621	2,803,962	862,223	175,244,806
可供出售金融资产	17,905,922	-	146,420	18,052,342
持有至到期投资	16,393,890	1,001,248	153,055	17,548,193
长期股权投资	223,373	24,292	-	247,665
固定资产	1,553,715	-	-	1,553,715
其他资产	3,461,968	160,196	31,563	3,653,727
资产合计	250,375,807	7,798,117	2,586,768	260,760,692
负债:				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,479,647	1,256,692	73,915	17,810,254
交易性金融负债及衍生金融负债	7,807	500,676	3,383	511,866
吸收存款	223,667,420	6,184,536	2,354,372	232,206,328
其他负债	3,544,707	64,930	25,567	3,635,204
负债合计	243,699,581	8,006,834	2,457,237	254,163,652
资产负债净头寸	6,676,226	(208,717)	129,531	6,597,040
资产负债表外信贷承诺	188,973,690	2,646,604	279,421	191,899,715

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

5. 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

于2007年6月30日，本公司的金融资产及金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2007-6-30					
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	26,140,264	-	-	-	1,351,043	27,491,307
贵金属	-	-	-	-	21,851	21,851
同业款项 (1)	37,160,695	3,119,680	-	-	67,066	40,347,441
交易性金融资产及衍生金融资产	398,662	854,941	583,668	36,010	92,532	1,965,813
发放贷款和垫款	114,489,680	77,093,943	7,289,620	1,508,080	-	200,381,323
可供出售金融资产	4,831,480	10,690,571	4,109,605	881,624	103,211	20,616,491
持有至到期投资	1,785,802	2,655,632	6,194,974	5,182,950	-	15,819,358
应收款类债券资产	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
长期股权投资	-	-	-	-	251,948	251,948
固定资产	-	-	-	-	1,524,791	1,524,791
其他资产	-	-	-	-	3,635,683	3,635,683
资产合计	184,806,583	94,414,767	20,177,867	7,608,664	7,048,125	314,056,006
负债：						
向中央银行借款	-	86,410	-	-	-	86,410
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	32,056,586	1,705,931	1,604	-	223	33,764,344
交易性金融负债及衍生金融负债	496,074	714,566	37,956	36,010	104,030	1,388,636
吸收存款	219,463,767	38,158,715	7,901,418	384	941,515	266,465,799
其他负债	-	-	-	-	4,652,339	4,652,339
负债合计	252,016,427	40,665,622	7,940,978	36,394	5,698,107	306,357,528
利率风险缺口	(67,209,844)	53,749,145	12,236,889	7,572,270	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

5. 利率风险（续）

于2006年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2006-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	25,169,064	-	-	-	1,119,112	26,288,176
同业款项(1)	15,345,159	1,940,516	400,000	-	36,272	17,721,947
交易性金融资产及衍生金融资产	136,677	290,681	-	-	22,763	450,121
发放贷款和垫款	72,089,242	91,379,288	9,489,719	2,286,557	-	175,244,806
可供出售金融资产	4,178,002	9,984,815	2,105,404	1,705,665	78,456	18,052,342
持有至到期投资	245,293	4,842,788	6,449,825	6,010,287	-	17,548,193
长期股权投资	-	-	-	-	247,665	247,665
固定资产	-	-	-	-	1,553,715	1,553,715
其他资产	-	-	-	-	3,653,727	3,653,727
资产合计	117,163,437	108,438,088	18,444,948	10,002,509	6,711,710	260,760,692
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,081,906	1,728,348	-	-	-	17,810,254
交易性金融负债及衍生金融负债	188,586	295,165	-	-	28,115	511,866
吸收存款	187,898,588	29,308,934	13,919,418	17	1,079,371	232,206,328
其他负债	-	-	-	-	3,635,204	3,635,204
负债合计	204,169,080	31,332,447	13,919,418	17	4,742,690	254,163,652
利率风险缺口	(87,005,643)	77,105,641	4,525,530	10,002,492	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

5. 利率风险（续）

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于交易性金融资产和交易性金融负债，管理层认为，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和金融负债，本公司主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2007年6月30日与2006年12月31日按当时金融资产和金融负债（除交易性金融资产和交易性金融负债外）进行缺口分析所得结果：

	<u>2007-6-30</u>	
	利率变更（基点）	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	<u>386,201</u>	<u>(386,201)</u>
	<u>2006-12-31</u>	
	利率变更（基点）	
	(100)	100
利率风险导致损益变更	<u>471,682</u>	<u>(471,682)</u>

以上缺口分析基于金融资产和金融负债（除交易性金融资产和交易性金融负债外）具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本公司损益的影响，基于以下假设：一、所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

6. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

6. 公允价值（续）

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/金融负债（包括交易性金融资产/金融负债及衍生金融资产/金融负债）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) 持有至到期的投资及应收款类债券资产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。

管理层估计于期末，本公司的贷款、应收款类债券资产及存款的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易

本公司的主要股东如下：

<u>名称</u>	<u>注册地</u>	<u>拥有权益比例</u>	
		2007-6-30	2006-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.68%	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。

本公司处于清算程序的原子公司如下：

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

于2007年6月30日，本公司应收深圳元盛实业有限公司往来款项人民币11,408千元(2006年12月31日：人民币10,989千元)。

本公司与关键管理人员在本期的交易情况如下：

贷款	2007年1至6月	2006年度
期初/年初余额	-	2,713
本期/本年增加	-	-
本期/本年减少	-	2,713
期末/年末余额	-	-
贷款的利息收入	-	24
存款	2007年1至6月	2006年度
期初/年初余额	10,786	9,492
本期/本年增加	32,463	50,262
本期/本年减少	34,301	48,968
期末/年末余额	8,948	10,786
存款的利息支出	30	137

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易（续）

于2007年6月30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28.43亿元（2006年12月31日：人民币24.15亿元），实际贷款余额人民币12.89亿元（2006年12月31日：人民币12.09亿元）和表外授信余额人民币3.04亿元（2006年12月31日：人民币1.18亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2007年1至6月	2006年度
薪金及其他短期雇员福利	22,125	46,121
离职后福利	188	82
其他长期雇员福利	-	-
辞退福利	-	-
权益计酬福利	1,619	1,472
	<u>23,932</u>	<u>47,675</u>

其他关联交易：

于2005年9月28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，总认购金额为一亿美元。

由于有关审批机关不允许任何上市公司在完成股权分置改革前发行新股，该协议中规定的“截止日”已过期。在截止日后，每一方均有权终止该协议，但协议不会自动终止。2006年12月，本公司与通用电气金融国际金融公司签署协议函，上述截止日延长至2007年6月30日，且《股份认购协议》与《战略合作协议》中的所有其他条款、条件保持不变；然而，各方认识到自原《股份认购协议》签署之日2005年9月28日后，监管机构发布了新的规定。因此，各方同意，在向股东大会提交任何正式提案和向监管机构报批《股份认购协议》之前，双方将本着诚信原则，按照监管机构新发布或将发布的有关规定，并考虑任何一方提出的其他意见，协商《股份认购协议》和《战略合作协议》的价格和条款的修改事宜，并为此签署书面协议。各方理解，除非双方就上述事项达成一致，任何一方均没有义务继续执行《股份认购协议》。截至本财务报表提交之日，没有签署适用协议。本公司从有关主管机构获知，任何股份认购行为，包括本次认购，都应符合现行管理办法的规定，包括任何定向发行股票，发行价格不低于定价基准日前二十个交易日公司股票均价的百分之九十。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易（续）

其他关联交易（续）：

于2005年9月28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》。于2006年6月26日，通用电气金融财务中国有限公司将在《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。该协议的期限为五年，并取决于监管机构和股东大会批准。

另外，于2006年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，于2006年10月20日本公司与通用电气管理技术咨询（上海）有限公司签署了相关处理系统外包及咨询协议。

本期本公司根据上述《战略合作协议》及沃尔玛项目合作协议计提了人民币4,283万元的服务费用。截至2007年6月30日，尚未支付的相关服务费余额为人民币1,437万元（2006年12月31日：人民币3,581万元）。

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。

十、 资产负债表日后事项

于2007年7月20日，股东大会表决通过了本公司分次发行总额不超过人民币80亿元的次级债券和总额不超过人民币80亿元的混合资本债券两项议案。

十一、 比较数据

若干比较数据已经过重述，以符合本期间之列报要求。

十二、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2007年8月15日决议批准。

深圳发展银行股份有限公司
附录：财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 净资产收益率和每股收益

<u>2007年1至6月</u>	<u>报告期利润</u>	<u>净资产收益率(注)</u>		<u>每股收益</u> <u>人民币元</u>	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	1,123,983	15%	16%	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,117,056	15%	16%	0.54	0.54
<u>2006年1至6月</u>	<u>报告期利润</u>	<u>净资产收益率(注)</u>		<u>每股收益</u> <u>人民币元</u>	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	517,856	8%	10%	0.25	0.25
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	479,364	7%	9%	0.23	0.23

注：净资产收益率根据本报告期利润计算，未经年化。

其中，扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润：

	<u>2007年1至6月</u>	<u>2006年1至6月</u>
归属于公司普通股股东的净利润	1,123,983	517,856
加/(减)：非经常性损益项目		
营业外收入	(26,843)	(61,817)
营业外支出	18,694	16,532
所得税影响数	<u>1,222</u>	<u>6,793</u>
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>1,117,056</u>	<u>479,364</u>

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2007年2月2日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露规范问答》第1号的规定执行。

深圳发展银行股份有限公司
附录：财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 资产减值准备表

	期初余额	本期计提/ (冲减)	本期核销	本期收回已 核销资产	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	期末余额
存放同业款项损失准备	67,425	165	-	-		(1,000)	66,590
拆出资金损失准备	324,985	6,238	(2,480)	-	-	(17,564)	311,179
买入返售金融资产损失 准备	27,550	-	-	-	-	-	27,550
贷款损失准备	6,937,141	981,575	(606,141)	2,299	(257,929)	(24,449)	7,032,496
长期股权投资减值准备	470,745	-	-	-	-	-	470,745
抵债资产跌价准备	189,538	(5,050)	-	-	-	12,299	196,787
其他资产损失准备	188,891	14,558	-	8	-	837	204,294
合计	8,206,275	997,486	(608,621)	2,307	(257,929)	(29,877)	8,309,641