

深圳发展银行股份有限公司

2007 年半年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

1.2 本行第六届董事会第 34 次会议审议了 2007 年半年度报告全文及其摘要。参加本次董事会会议的董事共 12 人。董事张桐以、王开国、单伟建、独立董事孙昌基因事不能参加会议，其中董事张桐以、王开国委托董事长法兰克纽曼(Frank N. Newman) 行使表决权，董事单伟建委托董事唐开罗(Daniel A. Carroll)行使表决权。董事肖遂宁、独立董事罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum) 因董事（独立董事）任职资格尚未取得中国银监会批复，因此未参加表决。本次董事会会议一致同意此报告。

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

1.4 本行 2007 年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计并出具标准审计报告。

§ 2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展 A	
股票代码	000001	
上市证券交易所	深圳证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐进	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755)82080387	
传真	(0755)82080386	
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn	

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

(货币单位：人民币千元)

	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日		本报告期末比上年度期末增减(%)	
		调整前	调整后	调整前	调整后
总资产	314,056,006	260,576,263	260,760,692	20.52%	20.44%
总负债	306,357,528	254,101,800	254,163,652	20.56%	20.54%
所有者权益(或股东权益)	7,698,478	6,474,463	6,597,040	18.91%	16.7%
每股净资产(元)	3.69	3.33	3.39	10.81%	8.85%
	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月		本报告期比上年同期增减(%)	
		调整前	调整后	调整前	调整后
营业利润	1,681,775	709,762	778,114	136.95%	116.13%
利润总额	1,689,924	760,194	823,399	122.30%	105.24%
净利润	1,123,983	463,621	517,856	142.44%	117.05%
扣除非经常性损益后的净利润	1,117,056	416,961	479,364	167.90%	133.03%
基本每股收益	0.54	0.24	0.25	125%	117.05%
稀释每股收益	0.54	0.24	0.25	125%	117.05%
年化的净资产收益率(期末)	29.2%	16.58%	18.52%	增加 12.62 个百分点	增加 10.68 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	13,170,709	2,731,155	1,264,445	382.24%	941.62%
每股经营活动产生的现金流量净额	6.31	1.4	0.65	350.71%	870.77%

2.2.2 非经常性损益项目

√ 适用

□ 不适用

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	2007 年 1-6 月
处置固定资产产生的损益	15
扣除计提资产减值准备后的营业外收入、支出净额	8,134
以上调整对所得税影响	-1,222
合计	6,927

2.2.3 国内外会计准则差异

☐ 适用

☒ 不适用

2.2.4 报告期末前三年期末商业银行重要财务数据

(货币单位：人民币千元)

项 目	2007年6月30日	2006年12月31日	2005年12月31日
总负债	306,357,528	254,163,652	217,270,276
存款总额	266,465,799	232,206,328	201,815,801
长期存款及同业拆入总额	28,589,580	14,897,794	16,102,216
贷款总额	207,413,819	182,181,947	155,846,984
其中：一般公司贷款余额	143,789,029	126,797,390	96,888,972
贴现	11,459,498	16,473,659	38,159,233
个人贷款	52,165,292	38,910,898	20,799,779

注：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、存入短期保证金、汇出汇款、应解汇款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金和财政存款。

2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款和存入长期保证金。

2.2.5 报告期末前三年期末及按月平均计算的补充财务指标

(单位：%)

项目	标准值	2007年6月		2006年		2005年	
		月末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率	≥8	3.88	3.73	3.71	3.63	3.70	3.17
不良贷款比例	≤15	7.00	7.40	7.98	8.63	9.33	10.21
流动性比例	人民币	≥25	46.03	40.10	45.99	34.18	35.89
	外币	≥25	47.87	66.14	305.70	139.03	87.86
单一最大客户贷款比例	≤10	9.18	8.87	9.17	11.48	20.67	15.11
年化的资产收益率(期末)		0.72		0.50		0.14	
年化的净资产收益率(期末)		29.2		20.12		6.15	
年化的净资产收益率(加权平均)		31.4		22.83		6.99	

2.2.6 报告期末贷款的五级分类情况

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2007年6月30日 贷款余额	2006年12月31日 贷款余额	增减
正常	189,408	161,850	17.03%

关注	3,488	5,767	-39.52%
次级	7,583	6,897	9.95%
可疑	5,181	6,037	-14.18%
损失	1,754	1,631	7.54%
合计	207,414	182,182	13.85%

注：本行根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等因素，分析其五级分类情况并结合风险程度和回收的可能性，及预期未来现金流的折现值等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款损失准备/减值准备。报告期末，本行贷款损失准备余额为 70.32 亿元。

另根据财金[2005]90 号《关于呆账准备提取有关问题的通知》，本行至 2007 年 6 月 30 日止已按风险资产的 1% 提足一般风险准备 25.80 亿元，并于股东权益中列示。

2.2.7 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

报告期末，本行前十名客户贷款余额为 42.49 亿元，占期末贷款余额的 2.05%。本行前十大客户为：深圳市中信城市广场投资有限公司、广东省石油企业集团南方石油化工有限公司、中华人民共和国铁道部、江苏省高速公路经营管理中心、上海南汇城乡建设开发投资总公司、成都人居置业有限公司、首都机场集团公司、南京地下铁道有限责任公司、浙江顺风交通集团有限公司、重庆渝富资产经营管理有限公司。

2.2.8 报告期末重组贷款的余额及其中逾期部分金额

（货币单位：人民币百万元）

重组贷款余额	其中：逾期金额
3,285	1,546

2.2.9 报告期内主要贷款（本外币）类别的平均余额及平均利率

（货币单位：人民币百万元）

类别	平均余额	平均利率
公司贷款	135,234	5.57%
贴现（不含贴现融资）	12,411	4.59%
个人贷款	44,900	6.21%
合计	192,545	5.66%

2.2.10 报告期内主要存款（本外币）类别的平均余额及平均利率

(货币单位：人民币百万元)

类别	平均余额	平均利率
公司存款	208,149	1.79%
个人存款	37,192	1.58%
合计	245,341	1.75%

2.2.11 报告期末所持政府债券的有关情况

(货币单位：人民币百万元)

债券种类	面值	票面利率	到期日
06 国债 06	2,850	2.62%	2013-5-25
06 国债 05	2,550	2.40%	2011-5-16
03 国债 02	740	2.80%	2013-4-9
03 国债 06	600	2.53%	2008-7-25
02 国债 09	500	2.70%	2012-7-19
01 国债 01	500	3.36%	2011-3-23
01 国债 09	500	3.04%	2011-8-31
00 国债 02	400	3.34%	2010-4-18
05 国债 05	337	3.37%	2012-5-25
01 国债 14	300	2.90%	2008-12-10
01 国债 05	250	3.71%	2008-6-22
05 国债 07	250	1.58%	2007-7-15
05 国债 13	210	3.01%	2012-11-25
00 国债 12	200	3.12%	2007-12-20
02 国债 01	200	2.70%	2012-3-18
06 国债 03	190	2.80%	2016-3-27
05 国债 14	170	1.75%	2007-12-15
07 国债 09	150	2.61%	2008-6-14
03 国债 11	130	3.50%	2010-11-19
06 国债 13	130	2.89%	2013-8-31
06 国债 18	100	2.48%	2011-10-25
07 国债 08	100	零息债	2007-9-7

2.2.12 报告期内应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	金 额	坏帐准备
应收账款 (应收利息)	751,708	-
其他应收款	450,093	200,353

2.2.13 报告期末不良资产余额及为解决不良资产已采取及拟采取的措施

报告期末，本行不良贷款（贷款五级分类中次级、可疑和损失类）余额为人民币 145.18 亿元。报告期，本行继续采用多元化的清收手段，改革不良资产的清收管理模式，加强核销管理，采取了如下措施：

（1）根据不良资产的分类情况，确定清收目标，并运用多种清收手段，实行一案一策，提高清收效率。运用各种手段，促进债务人还款，在清收中“经营”不良资产。

（2）对公司与零售、信贷与非信贷不良资产实行统一的清收管理，并完善组织架构，充实人员配备，并增强总、分行上下联动效应。

（3）继续加大不良资产清收投入，进一步完善了不良资产清收激励机制。

（4）进一步加大不良资产的核销力度，实行按季核销；加强已核销贷款的管理，最大限度保全信贷资产。

2.2.14 报告期内，本行无贴息贷款及逾期未偿还的债务。

2.2.15 报告期末可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的承诺及担保事项

(货币单位：人民币千元)

项目	2007 年 6 月 30 日 (合同金额)
银行承兑汇票	119,033,898
开出保证凭信	2,291,065
开出信用证	1,973,079
贷款承诺	126,065,933
信用卡信贷额度	6,165,007

§ 3 股本变动和主要股东持股情况

3.1 股份变动情况表

√ 适用

□ 不适用

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	536,560,524	27.58		10034			10,034	536,570,558	25.71
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,717,146	0.09						1,717,146	0.08
3、其他内资持股	186,740,073	9.60		10,034			10,034	186,750,107	8.95
其中：									
境内非国有法人持股	186,639,733	9.59				-416,664	-416,664	186,223,069	8.92
境内自然人持股	100,340	0.0052		10,034		416,664	426,698	527,038	0.025
4、外资持股	348,103,305	17.89						348,103,305	16.68
其中：									
境外法人持股	348,103,305	17.89						348,103,305	16.68
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	1,409,261,625	72.42		140,926,162			140,926,162	1,550,187,787	74.29
1、人民币普通股	1,409,261,625	72.42		140,926,162			140,926,162	1,550,187,787	74.29
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	1,945,822,149	100		140,936,196		0	140,936,196	2,086,758,345	100

3.2 前十名股东、前十名无限售条件股东持股表

(单位：股)

股东总数	272,155					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
NEW BRIDGE ASIA AIV III, L.P.	外资股东	16.68%	348,103,305	0	348,103,305	
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.98%	62,246,616	0	62,246,616	
中国工商银行 - 博时精选股票证券投资基金	其他	2.00%	41,737,697	37,237,739		
国际金融 - 汇丰 - JPMORGAN CHASE BANK,NATIONAL ASSOCIATION	其他	1.81%	37,692,788	15,959,490		
海通证券股份有限公司	其他	1.63%	33,924,466	0	33,924,466	
深圳市宏业科技实业有限公司	其他	1.20%	25,137,627	0	25,137,627	
中国工商银行 - 融通深证 100 指数证券投资基金	其他	0.94%	19,650,637	17,350,880		
中国工商银行 - 广发策略优选	其他	0.90%	18,801,904	-1,307,802		

混合型证券投资基金						
高 华 - 汇 丰 - GOLDMAN,SACHS & CO	其他	0.89%	18,602,447	15,434,923		
中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他	0.85%	17,810,000	17,810,000		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称			持有无限售条件股份数量		股份种类	
中国工商银行 - 博时精选股票证券投资基金			41,737,697		人民币普通股	
国 际 金 融 - 汇 丰 - JPMORGAN CHASE BANK,NATIONAL ASSOCIATION			37,692,788		人民币普通股	
中国工商银行 - 融通深证 100 指数证券投资基金			19,650,637		人民币普通股	
中国工商银行 - 广发策略优选混合型证券投资基金			18,801,904		人民币普通股	
高华 - 汇丰 - GOLDMAN,SACHS & CO			18,602,447		人民币普通股	
中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品			17,810,000		人民币普通股	
中国工商银行 - 诺安平衡证券投资基金			16,702,728		人民币普通股	
中国银行 - 景顺长城鼎益股票型开放式证券投资基金			16,360,117		人民币普通股	
裕阳证券投资基金			16,290,694		人民币普通股	
国际金融 - 汇丰 - MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL LIMITED			16,099,460		人民币普通股	
上述股东关联关系及一致行动的说明			本行未知道其关联关系，也未知是否属于一致行动人			

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

§ 4 董事、监事、高级管理人员情况

4.1 董事、监事、高级管理人员持股变动

☒ 适用 ☐ 不适用

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
金式如	董事	210	21		231	股改获送股份
采振祥	董事	78,350	7,835		86,185	股改获送股份
王魁芝	监事	2,437	3,544		5,981	二级市场购入及股改获送股份
郝建平	副行长	50,000	5,000		55,000	股改获送股份
胡跃飞	副行长	903	90		993	股改获送股份

§5 管理层讨论与分析

5.1 报告期内经营情况讨论与分析

5.1.1 总体经营情况

2007 年上半年，本行再次创造了出色的业绩。上半年净利润同比增长 117%，达到 11.24 亿元。如果与 2006 年上半年未进行新准则调整的净利润比，增幅达 142%。利润的高增长得益于稳健的存贷款增长、向零售银行和中小企业的业务转型、利差的逐步提高、中间业务收入的增长和实际税赋的降低等。上半年，本行经年化后的净资产收益率为 31.4%。报告期末，本行总资产和总存款余额分别为 3,141 亿元和 2,665 亿元。

（一）财务分析

1、收入与利润

利息净收入是本行利润的重要来源，2007 年上半年，本行利息净收入为 44.3 亿元，比去年同期增长 42%。利息净收入的增加主要是由于生息资产规模的增长和利差的扩大所致。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	利息净收入贡献度分析		
				金额	占比
日均生息资产	284,891	232,719	因利差变化对利息净收入的影响	509	39%
利差	3.11%	2.68%	因规模变化对利息净收入的影响	812	61%
利息净收入	4,434	3,113	利息净收入的总变化	1,321	100%

截至 2007 年 6 月 30 日，本行贷款余额为 2,074 亿元，增幅 14%。其中，公司贷款为 1,552 亿元，零售贷款为 522 亿元。本行正在积极进行向零售银行倾斜的业务转型，零售贷款占比由年初的 21%提高到本期末的 25%。各项贷款中，一般性公司贷款增长 13%，至 1,438 亿元；零售贷款增长 34%，到 522 亿元；贴现余额进一步下降，由年初的 165 亿元减少到期末的 115 亿元，下降 30%。贴现的减少和零售贷款占比的提高，使本行生息资产收益率大大提高。报告期内，本行生息资产利差率达 3.11%，比 2006 年全年的 2.82%提高了 0.29 个百分点，比 2006 年上半年的 2.68%提高了 0.43 个百分点。生息资产利差率的提高，表明本行资产结构的进一步优化和资产盈利能力的提高。

本行的手续费净收入在 2007 年上半年有较好表现，同比增长 51%，达 2.1 亿元；中间业务净收入同比增长 45%，达 4.4 亿元。

相对于营业收入 42%的增长，本行的营业费用增长了 26%，主要是本行人员及业务规模增长，以及薪酬体制改革所致。本行在上半年的成本收入比 38%，较 2006 年度下降 3.44 个百分点。本行上半年人工费用支出 9.38 亿元，比去年上半年和去年下半年分别增长了 32%和 23%；业务费用支出 6.08 亿元，比去年上半年和去年下半年分别增长了 28%和-10%。本行在上半年的折旧和摊销支出为 3.13 亿元，比去年上半年和去年下半年分别增长了 6%和-7%。

2007 年上半年，本行平均所得税赋 33.5%，比 2006 年的 34.68 下降 1.18 个百分点。

2、资产质量

报告期末，本行三年以上贷款占总贷款的 35%，三年以下贷款占总贷款的 65%；包括房屋按揭和房地产开发的地产类贷款占总贷款的 29.5%。

本行的资产质量在 2007 年上半年继续得到改善。2007 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额 145 亿元，大多数为 2005 年 1 月 1 日前发放的历史性不良贷款。2005 年 1 月 1 日后发放的贷款质量保持良好，不良贷款率远低于 1%。报告期末，本行不良贷款率为 7%，而 2006 年 6 月 30 日、2006 年 12 月 31 日、2007 年 3 月 31 日的不良贷款率分别为 8.3%、7.98%、7.68%。在过去一年中，本行的不良贷款率呈稳步下降的趋势。本行完全依靠市场化的手段降低不良贷款率。

报告期内，本行提取了不良资产减值准备 7.39 亿元并核销了 6.09 亿元不良资产。期末，本行的贷款减值准备为 70.32 亿元。

本行在今年上半年共清收了各类不良资产 10 余亿元，其中 88%为现金收回。

3、分部情况

报告期末本行按地区分布的贷款（含贴现）情况

（货币单位：人民币千元）

地区	2007 年 6 月 30 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	74,685,378	36%	66,651,390	36%
华东地区	73,430,142	36%	62,993,976	35%
华北东北	45,974,192	22%	41,675,895	23%
西南	13,324,107	6%	10,860,686	6%
合计	207,413,819	100%	182,181,947	100%

报告期末本行按地区分布的存款情况

（货币单位：人民币千元）

地区	2007 年 6 月 30 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	93,528,067	35%	85,846,169	37%
华东地区	90,463,262	34%	82,297,507	36%
华北东北	66,878,609	25%	51,750,119	22%
西南	15,595,861	6%	12,312,533	5%
合计	266,465,799	100%	232,206,328	100%

报告期内本行按地区分布的主营业务收入及主营业务利润情况

（货币单位：人民币千元）

地区分部	营业收入	营业支出	营业利润
华南地区	2,470,858	1,990,816	480,042
华东地区	1,362,175	701,921	660,254

华北东北地区	747,413	392,749	354,664
西南地区	238,541	112,496	126,045
离岸业务	71,728	10,958	60,770
小计	4,890,715	3,208,940	1,681,775

报告期内主营业务分行业、产品情况

(货币单位：人民币千元)

业务种类	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月	增幅
贷款利息收入	5,903,791	4,108,388	43.70%
金融企业往来收入	1,115,453	934,875	19.32%
买入返售证券收入	62,819	18,853	233.20%
证券投资利息收入	539,153	421,923	27.78%
手续费、佣金及其他业务收入	489,954	408,561	19.92%
业务收入合计	8,111,170	5,892,600	37.65%

(二) 业务情况

公司银行业务

公司银行是本行业务占比最大的业务条线。2007 年 6 月 30 日，本行公司存款为 2,263 亿元，比年初和去年 6 月 30 日分别增长了 15%和 26%；公司贷款为 1,552 亿元，比年初和去年 6 月 30 日分别增长了 8%和 5%。报告期末，公司存款占全行存款的 85%，贷款占本行贷款的 75%。其中，一般性公司贷款为 1,438 亿元，贴现为 115 亿元。贴现的收益率较低，但是为本行的资金提供了一个安全和流动性较好的选择，本行在保证充足流动性的前提下，合理调整了公司贷款的结构。在一般性贷款业务中，本行的服务重点是中型企业客户和贸易融资客户。2007 年 5 月，本行正式推出了新的“出口应收帐款池融资”，市场反应良好。截止 2007 年 6 月末，和去年底相比，本行新增了 20%的贸易融资客户，继续发展了在贸易融资领域内的领导地位并被广泛认为是贸易融资领域内的先进银行之一。报告期内，本行在业务上和丰田一汽、一汽马自达、UPS Capital、中铁物流等公司积极开展了合作。

零售银行业务

零售银行业务是本行增长最快的领域，本行正在积极实施向零售转型的发展战略。2007 年 6 月 30 日，本行的零售存款为 401 亿元，比年初和去年 6 月 30 日分别增长 15%和 25%；零售贷款为 522 亿元，比年初和去年 6 月 30 日分别增长 34%和 82%。各项存贷款中，零售存款占全行存款的 15%，零售贷款占全行贷款的 25%。绝大多数的新增零售贷款为个人按揭贷款。尽管本行按揭贷款增长非常强劲，但按揭贷款的不良率仍然保持在 1%以下。报告期，本行再造

了按揭贷款流程，在按揭贷款的审批中引进了 TTY 的概念（即初审通过时间），显著缩短了初审通过时间，为客户提供更多的方便、更高的效率和更节约的成本。报告期，本行还陆续推出了如“气球贷”、“按揭信用卡”等新产品，市场反映良好。

截止 2007 年 6 月 30 日，本行拥有超过 600 万零售银行客户，112 万张信用卡（其中本期新发 51.8 万张），信用卡贷款余额为 8.84 亿元。本行上半年在全国各分行积极建立了财富管理中心，吸引了大量新的财富管理客户，推出了很多财富管理新产品。截止 2007 年 6 月 30 日，本行共有 760 台 ATM 机，其中新增 67 台。

同业及资金业务

本行积极参与全国银行同业间市场，合理有效地利用同业资金获得恰当的回报。报告期，本行同业银行资金利差同比有较大的提高。

运营和人力资源

今年上半年，本行共有 19 个分行（含总行营业部）在全国 4 个地区运行，它们是：华南（总行营业部、深圳、广州、佛山、珠海、海口）；华东（上海、杭州、南京、宁波、温州）；北方（北京、天津、济南、青岛、大连）；西南（重庆、成都、昆明）。

今年上半年，本行新增了 7 家网点。在股改完成之后，本行计划在更多的城市开设新的分行和支行，特别是开设更多零售为导向的支行。本行目前正在积极评估新开分行和支行的选址问题及向监管部门申请。本行同时也聘请了国际领先的零售银行设计公司为本行的网点扩张提供顾问服务。

本行对全国各分行和各地区的业务经营分别有不同的策略。每家分行都有根据当地市场和客户特点适当本地化产品和业务线。本行并且已经把信贷、财务、人力资源和信息技术中央化集中由总行管理。

本行目前正在全国的分行系统推出工资和薪酬改革；总行的部门已经在去年成功地进行了类似的改革。这些改革将强调以业绩为导向、以岗定薪的薪酬体系。这些改革将使得银行的薪酬更少的取决于级别和资历。本行将向员工提供在市场上有竞争力的薪酬并积极地鼓励员工和银行共同成长。员工的工作满意度、更高的工作效率和绩效将始终是银行人力资源管理追求的目标。

截止 2007 年 6 月 30 日，本行有 7,958 名正式员工。在本行的正式员工中，62%有学士或者学士以上的学历。

报告期末本行下属分支机构情况如下：

机构名称	地址	辖属网 点数	资产规模 (百万元)	员工 人数
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	8,981	92
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号	88	44,650	1,435
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	30,875	641
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	3,145	142
珠海支行	珠海市香洲区银桦路 8 号	6	3,053	129
佛山分行	佛山市禅城区莲花路 148 号	10	11,053	328
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	23	41,607	751
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	16	25,104	497
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	10,086	309
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	7,585	175
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	18	44,669	591
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	7	9,152	221
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	8	5,654	211
南京分行	南京市中山北路 28 号	11	16,928	335
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	9	9,330	259
济南分行	济南市历山路 138 号	5	8,396	185
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	5	5,767	203
成都分行	成都市顺城大街 206 号	6	8,145	193
昆明分行	昆明市青年路 450 号	4	3,830	126
合计		250	298,010	6,823

(三) 内部控制

本行建立了以股东大会、董事会（下设专业委员会）、监事会、高级管理人员等机构为主体的组织架构，形成较为完善的公司治理结构。并在信贷风险管理、市场风险管理、操作风险管理、财务管理、信息系统管理、人力资源管理、反洗钱管理、内部审计等方面建立了完善的管理制度，形成较为完善的内部控制体系。2007 年上半年，本行重点加强合规工作，完善内部控制制度体系，加大培训力度，增强员工合规意识及风险识别能力，强化会计业务、信贷业务、零售业务、资金业务和信息科技等各业务线的控制。面对新业务、新品种、新的操作模式，坚持做到制度先行、确保内控措施完善。本行按照“督导改进为导向”的稽核理念，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实。本行的内控制度较为完整、合理和有效。

（四）风险管理

本行面临的主要风险有信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险，报告期内该等风险并未对本行经营产生重大影响，也没有给本行造成重大损失。

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

2、市场风险：市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股价和商品价格引发等可观察市场变量）的变化而引发的资产负债表内外损失的风险。本行的市场风险主要集中在汇率和利率风险。本行通过定期监测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等指标，积极调整管理全行资产、负债的期限结构、利率结构。针对年初以来人民银行频繁出台调控措施，我行主要采取控制久期和增持浮息债措施，并运用利率掉期工具，提高防范和化解利率风险的能力。同时本行通过加强对国内外金融形势的研究，进一步提高汇率风险识别能力，通过对汇率波动性的研究，主动调整本行的资产负债结构；同时利用各种金融工具，减少汇率风险。

3、操作风险：报告期内本行按照银监会《关于加大防范操作风险工作力度的通知》等有关文件的要求，从规章制度建设、稽核体系建设、基层行合规性监督、订立职责制、行务管理公开等多方面进一步加强内部控制和监督检查，降低操作风险，有效地防范了金融案件的发生。

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

（五）经营环境

经营中面临的困难与解决方案

资本充足率较低是本行经营中面临的主要问题，资本不足限制了本行的业务发展。针对以上问题，本行将着重做好以下几项工作：

- 1、本行在报告期内实施了股改方案，有关资本金补充计划正在积极推进。
- 2、强化资本约束，积极动态调整资产负债结构，以达到资金运用效益最大化；稳健合理地计提贷款损失准备，确保本行实现在资本金约束下的均衡、协调发展。
- 3、加快面向中小企业的产品和服务创新，稳步发展公司银行业务；加大对零售业务的投入，加快发展零售业务和中间业务；培养市场和客户群，创新发展金融同业业务。
- 4、实行成本管理，控制经营管理成本，控制成本收入比，降低财务风险。
- 5、加强内控，强化管理，建立和完善包括信用风险、市场风险和操作风险等在内的风险管理体系，有效地识别、计量、监测、控制风险。

宏观环境的影响

2007 年上半年，国内经济继续快速增长，GDP 的增长速度达 11.5%；人民币兑美元维持稳定升值；国内房地产市场和股票市场的表现也非常强劲，通货膨胀率在上半年有所上升，并在六月份达到了 4.4%。市场的流动性比较充足。中国人民银行在今年上半年两次提高了基准利率。同时，人民银行还六次提高了存款准备金率。基本上按照每月一次的频率共上调存款准备金率达 3 个百分点。

针对宏观环境及政策法规的变化，本行积极调整资产负债结构，加强流动性和利差管理，促进业务平稳发展。

（六）资本和资本计划

本行在 2007 年 6 月 30 日的核心资本充足率和资本充足率分别为 3.86%和 3.88%。

2007 年 6 月 8 日公司 2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于股权分置改革方案的议案》。报告期内公司实施了股权分置改革，股份总数增加到 2,086,758,345。同时，所有股东也将获得银行免费派发的行权价为 19 元的认股权证，行权期分别为 2007 年年底和 2008 年年中。若认股权证被完全行权，将为银行注入接近 60 亿元的资本金。另外，本行董事会和股东大会已经批准本行发行总共不超过 160 亿元的次级债和混合资本债的计划。这些计划部分实施后，本行的资本充足率将达到监管的要求。

5.2 对净利润产生重大影响的其他业务经营活动。

☐ 适用 ☒ 不适用

5.3 参股公司经营情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5.4 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5.5 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5.6 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

☐ 适用 ☒ 不适用

5.7 募集资金使用情况

5.7.1 募集资金运用

☐ 适用 ☒ 不适用

5.7.2 变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5.8 董事会下半年的经营计划修改计划

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

5.10 公司管理层对会计师事务所本报告期“非标意见”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

§ 6 重要事项

6.1 收购、出售资产及资产重组

6.1.1 收购或置入资产

☐ 适用 ☒ 不适用

6.1.2 出售或置出资产

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

6.2 担保事项

☐ 适用 ☒ 不适用

6.3 关联债权债务往来

√ 适用

□ 不适用

(单位：千元)

关联方	向关联方提供资金			关联方向上市公司提供资金	
	发生额	余额		发生额	余额
		人民币	美元		
深圳市元盛实业有限公司	-	507,348	-	-	-
合 计	-	507,348	-	-	-

6.4 重大诉讼仲裁事项

√ 适用

□ 不适用

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2007 年 6 月 30 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数 526 笔，本息合计人民币 46.6 亿元。截至 2007 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 31 笔，涉及金额人民币 1.88 亿元。

6.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

6.5.1 证券投资情况

□ 适用

√ 不适用

6.5.2 持有其他上市公司股权情况

(货币单位：人民币千元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末帐面值	报告期损益	报告期所有者权益变动
000002	万科 A	1,061	0.04%	54,933	32,049	-3,976
000040	深鸿基	3,215	0.30%	9,681	-	5,405
000031	中粮地产	2,520	0.22%	34,990	-	20,728
000005	ST 星源	405	0.04%	3,606	-	2,597
000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-
600515	ST 一投	664	0.20%	-	-	-
合计		17,515		103,210	32,049	24,754

6.5.3 持有非上市金融企业、拟上市公司股权情况

(货币单位：人民币千元)

所持对象名称	初始投资 金额	持有 数量	占该公司 股权比例 (%)	期末帐面值	报告期 损益	报告期所有 者权益变动
中国银联股份有限公司	50,000		3.03	50,000	-	-
SWIFT 会员股份	230	230	0.01	230		
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	21.61	36,530	-	-
合计	117,230			86,760	-	-

6.6 本行拟定的 2007 年半年度利润分配预案

2007 年上半年本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：净利润为人民币 1,123,982,641 元，可供分配的利润为人民币 8,710,876,358 元。依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2007 年上半年利润作如下分配：

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10%的比例提取法定盈余公积人民币 112,398,264 元。

2、提取一般风险准备人民币 900,000,000 元。

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

4、经上述利润分配，截至 2007 年 6 月 30 日，本行盈余公积为人民币 566,889,077 元；一般风险准备为人民币 2,579,704,345 元；余未分配利润为人民币 826,513,634 元，留待以后年度分配。

以上议案尚需股东大会审议通过。

§ 7 财务会计报告

7.1 审计意见

财务报告	☐ 未经审计 ☒ 审计
审计意见	标准无保留意见
审计意见全文 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 中国注册会计师 许旭明 2007年8月15日	

7.2 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(见附表)

7.3 报表附注

7.3.1 会计政策变更

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

7.3.2 本行财务会计报表合并范围无发生变化。

☐ 适用

☒ 不适用

深圳发展银行股份有限公司董事会
2007 年 8 月 16 日

附表：

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)

	2007-6-30	2006-12-31 (重述)
资产：		
现金及存放中央银行款项	27,491,307	26,288,176
贵金属	21,851	-
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
应收利息	751,213	675,700
发放贷款和垫款	200,381,323	175,244,806
可供出售金融资产	20,616,491	18,052,342
持有至到期投资	15,819,358	17,548,193
应收款类债券资产	2,000,000	-
长期股权投资	251,948	247,665
投资性房地产	461,029	460,656
固定资产	1,524,791	1,553,715
无形资产	29,732	26,568
递延所得税资产	890,134	1,015,930
其他资产	1,503,575	1,474,873
资产合计	314,056,006	260,760,692

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)

	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	24,434,386	17,069,244
拆入资金	2,175,380	-
交易性金融负债	1,284,605	483,751
衍生金融负债	104,031	28,115
卖出回购金融资产款	7,154,578	741,010
吸收存款	266,465,799	232,206,328
应付职工薪酬	629,835	614,628
应交税费	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	205,271	262,668
其他负债	1,913,469	1,256,368
负债合计	306,357,528	254,163,652
股东权益：		
股本	2,086,758	1,945,822
资本公积	1,638,613	1,648,517
盈余公积	566,889	454,491
一般风险准备	2,579,704	1,679,704
未分配利润	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
法定代表人 法兰克纽曼	首席财务官 王博民	财会机构负责人 王岚

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2007 年 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)

	2007年1至6月	2006年1至6月 (重述)
一、营业收入		
利息收入	7,621,216	5,484,039
利息支出	(3,187,131)	(2,371,302)
利息净收入	4,434,085	3,112,737
手续费及佣金收入	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	65,849	30,287
公允价值变动损益	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	(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	(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	(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）	0.54	0.25
稀释每股收益（人民币元）	0.54	0.25

法定代表人 法兰克纽曼

首席财务官 王博民

财会机构负责人 王岚

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2007 年 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)

	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	22,133,228	25,632,137
六、期末现金及现金等价物余额	32,718,106	19,112,864

法定代表人 法兰克纽曼

首席财务官 王博民

财会机构负责人 王岚

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表（续）
2007年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	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	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	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 法兰克纽曼

首席财务官 王博民

财会机构负责人 王岚

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2007 年 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	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	-	-	-	-	112,398	-	(112,398)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	900,000	(900,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利	140,936	-	-	-	-	-	(140,936)	-
股利分配 - 现金股利	-	-	-	-	-	-	(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 法兰克纽曼

首席财务官 王博民

财会机构负责人 王岚

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表（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 法兰克纽曼	首席财务官 王博民			财会机构负责人 王岚				