

审计报告

安永华明（2008）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12月31日的资产负债表，2007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12月31日的财务状况以及2007年度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

2008年3月19日

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007-12-31	2006-12-31 (重述)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	40,726,387	26,288,176
贵金属		8,200	-
存放同业款项	2	4,013,690	3,081,003
拆出资金	3	2,642,656	3,369,176
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	1,477,625	427,358
衍生金融资产	5	291,816	22,763
买入返售金融资产	6	33,768,925	11,271,768
应收利息	7	1,126,372	675,700
发放贷款和垫款	8	215,789,634	175,244,806
可供出售金融资产	9	17,850,892	18,052,342
持有至到期投资	10	15,911,486	17,548,193
应收款类债券资产	11	13,450,000	-
长期股权投资	12	251,948	247,665
投资性房地产	13	441,098	460,656
固定资产	14	1,554,278	1,542,789
无形资产		67,725	26,568
递延所得税资产	15	994,389	1,015,930
其他资产	16	2,172,240	1,485,799
资产总计		<u>352,539,361</u>	<u>260,760,692</u>

载于第10页至第76页的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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007-12-31	2006-12-31 (重述)
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	17	32,388,762	17,069,244
拆入资金	18	2,640,297	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4	1,246,657	483,751
衍生金融负债	5	255,173	28,115
卖出回购金融资产款	19	16,467,582	741,010
吸收存款	20	281,276,981	232,206,328
应付职工薪酬	21	925,411	614,628
应交税费	22	819,756	503,553
应付利息	23	1,728,071	942,538
预计负债		77,447	55,449
递延所得税负债	15	98,544	262,668
其他负债	24	1,608,617	1,256,368
负债合计		339,533,298	254,163,652
股东权益：			
股本	25	2,293,407	1,945,822
资本公积	26	5,213,654	1,648,517
盈余公积	27	719,481	454,491
一般风险准备	28	2,715,704	1,679,704
未分配利润	29	2,063,817	868,506
股东权益合计		13,006,063	6,597,040
负债及股东权益总计		352,539,361	260,760,692

第3页至第76页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

载于第10页至第76页的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 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007年度	2006年度 (重述)
一、 营业收入			
利息收入	30	18,043,900	12,068,420
利息支出	30	(8,438,051)	(5,068,773)
利息净收入	30	9,605,849	6,999,647
手续费及佣金收入	31	667,751	421,988
手续费及佣金支出	31	(147,038)	(76,035)
手续费及佣金净收入	31	520,713	345,953
投资收益	32	200,984	99,623
公允价值变动损益	33	82,171	113,612
汇兑损益		232,816	145,986
其他业务收入	34	164,969	113,052
营业收入合计		10,807,502	7,817,873
二、 营业支出			
营业税金及附加		(824,307)	(553,472)
业务及管理费	35	(4,207,494)	(3,237,145)
营业支出合计		(5,031,801)	(3,790,617)
三、 资产减值损失前营业利润		5,775,701	4,027,256
资产减值损失	36	(2,053,759)	(1,986,217)
四、 营业利润		3,721,942	2,041,039
加：营业外收入		89,720	102,303
减：营业外支出		(39,887)	(21,458)
五、 利润总额		3,771,775	2,121,884
减：所得税费用	37	(1,121,872)	(709,937)
六、 净利润		2,649,903	1,411,947
七、 每股收益			
基本每股收益（人民币元）	38	1.27	0.68
稀释每股收益（人民币元）	38	1.22	0.68

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

载于第10页至第76页的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 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2007年度	2006年度 (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		64,390,171	36,990,536
其他金融机构拆入资金净增加额		2,640,297	-
拆出资金净减少额		-	1,131,986
收取利息、手续费及佣金的现金		16,685,740	10,989,358
收到其他与经营活动有关的现金		16,942,981	303,788
经营活动现金流入小计		100,659,189	49,415,668
发放贷款和垫款净增加额		42,083,860	27,163,090
存放中央银行及同业款项净增加额		15,582,324	2,675,420
拆出资金净增加额		806,570	-
支付利息、手续费及佣金的现金		7,799,556	5,023,361
支付给职工及为职工支付的现金		1,819,547	1,267,084
支付的各项税费		1,784,754	1,170,284
支付其他与经营活动有关的现金		13,731,002	610,888
经营活动现金流出小计		83,607,613	37,910,127
经营活动产生的现金流量净额		17,051,576	11,505,541
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		111,371,414	50,023,135
取得投资收益收到的现金		680,642	735,195
处置固定资产及投资性房地产收回的现金		128,240	363,959
投资活动现金流入小计		112,180,296	51,122,289
投资支付的现金		123,539,875	59,721,847
购建固定资产、投资性房地产及无形资产支付的现金		372,198	219,428
投资活动现金流出小计		123,912,073	59,941,275
投资活动产生的现金流量净额		(11,731,777)	(8,818,986)
三、筹资活动产生的现金流量：			
认股权证行权收到的现金		3,136,366	-
筹资活动现金流入小计		3,136,366	-
分配股利支付的现金		20,858	1,227
有关股权分置改革及认股权证支付的现金		13,120	-
筹资活动现金流出小计		33,978	1,227
筹资活动产生的现金流量净额		3,102,388	(1,227)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		8,422,187	2,685,328
加：年初现金及现金等价物余额	39	22,133,228	19,447,900
六、年末现金及现金等价物余额	39	30,555,415	22,133,228
法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚			

载于第10页至第76页的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 年度
(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年度	2006年度 (重述)
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		2,649,903	1,411,947
资产减值准备		2,053,759	1,986,217
金融资产减值损失之利息折现转回		(518,592)	(560,421)
固定资产折旧		206,652	198,200
无形资产摊销		14,275	33,567
经营租入固定资产改良支出及其他资产摊销		71,404	92,568
处置固定资产及投资性房地产的收益		(14,700)	(59,928)
公允价值变动收益		(82,171)	(113,612)
债券投资利息收入及投资收益		(1,484,248)	(958,259)
递延所得税净资产（增加）/减少		(118,764)	1,779
经营性应收项目的增加		(71,287,210)	(26,858,090)
经营性应付项目的增加		85,503,209	36,329,175
收到已核销款项		34,061	2,398
预计负债的增加		23,998	-
经营活动产生的现金流量净额		17,051,576	11,505,541
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的年末余额	39	1,062,241	909,080
减：现金的年初余额		909,080	787,992
加：现金等价物的年末余额	39	29,493,174	21,224,148
减：现金等价物的年初余额		21,224,148	18,659,908
现金及现金等价物净增加额		8,422,187	2,685,328

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

载于第10页至第76页的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 年度
(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、2006年12月31日余额		1,945,822	1,648,517	76,787	-	454,491	1,679,704	745,929	6,474,463
加：企业会计准则追溯调整的影响		-	-	-	-	-	-	122,577	122,577
二、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
三、本年增减变动金额		347,585	3,565,137	(136,907)	10,240	264,990	1,036,000	1,195,311	6,409,023
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	2,649,903	2,649,903
（二）直接计入股东权益的利得和损失		-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	-	-	(126,667)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动		-	(162,975)	(162,975)	-	-	-	-	(162,975)
(1) 计入股东权益的金额		-	(102,259)	(102,259)	-	-	-	-	(102,259)
(2) 转入当期损益的金额		-	(60,716)	(60,716)	-	-	-	-	(60,716)
2. 自用房地产转投资性房地产增值		-	12,489	-	12,489	-	-	-	12,489
3. 与计入股东权益相关的所得税影响		-	23,819	26,068	(2,249)	-	-	-	23,819
本年确认的净损益合计		-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	-	2,649,903	2,523,236
（三）认股权证行权		206,649	3,698,598	-	-	-	-	-	3,905,247
（四）股权分置改革费用		-	(6,794)	-	-	-	-	-	(6,794)
（五）利润分配		140,936	-	-	-	264,990	1,036,000	(1,454,592)	(12,666)
1. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	264,990	-	(264,990)	-
2. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	1,036,000	(1,036,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利	29	140,936	-	-	-	-	-	(140,936)	-
股利分配 - 现金股利	29	-	-	-	-	-	-	(12,666)	(12,666)
四、2007年12月31日余额		2,293,407	5,213,654	(60,120)	10,240	719,481	2,715,704	2,063,817	13,006,063

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

载于第10页至第76页的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 年度
 (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：企业会计准则追溯调整的影响	-	-	-	-	-	13,536	-	13,536
二、2006年1月1日余额	1,945,822	1,574,374	2,644	324,200	479,704	786,850	(43,003)	5,067,947
三、本年增减变动	-	74,143	74,143	130,291	1,200,000	81,656	43,003	1,529,093
（一）净利润（重述）	-	-	-	-	-	1,411,947	-	1,411,947
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	74,143	74,143	-	-	-	-	74,143
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	87,694	87,694	-	-	-	-	87,694
(1) 计入股东权益的金额	-	113,640	113,640	-	-	-	-	113,640
(2) 转入当期损益的金额	-	(25,946)	(25,946)	-	-	-	-	(25,946)
2. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	(13,551)	(13,551)	-	-	-	-	(13,551)
本年确认的净损益合计（重述）	-	74,143	74,143	-	-	1,411,947	-	1,486,090
（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
四、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 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 王岚

载于第10页至第76页的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12月31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注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

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12月31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》（包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定，下同）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》和财政部2007年11月发布的《企业会计准则解释第1号》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年度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年度的净利润的相关影响，请见附注四、31。

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12月31日的财务状况以及2007年度的经营成果和现金流量。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

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和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。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。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的汇兑损益差额计入当期损益。

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，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，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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

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和可供出售金融资产。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和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是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。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12月31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），以至于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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

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。资产减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

以摊余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，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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。

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、存款及其他金融负债。

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、财务担保合同外的存款以及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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

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。

金融资产转移

本公司的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (i) 将收取金融资产现金流量的权力转移给另一方；
- (ii) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：
 - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。企业发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。
 - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
 - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。企业无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。企业按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

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。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，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12月31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）

10. 衍生金融工具

衍生金融工具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工具确认为一项资产，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。

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，但因不符合运用套期会计的条件而作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。

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，长期股权投资按初始投资成本计价，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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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（续）

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。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，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。

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。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物。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，并以年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。

自用房地产转换为投资性房地产时，该项投资性房地产按照转换日的公允价值计量。转换日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换日的公允价值大于原账面价值的，其差额作为资本公积，计入所有者权益。处置该项投资性房地产时，原计入所有者权益的部分转入处置当期损益。

投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原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（续）
2007年12月31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，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

(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。

固定资产折旧采用年限平均法计算，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。

14. 在建工程

在建工程是指建造固定资产所发生的成本。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固定资产，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（续）
2007年12月31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）

15. 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按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

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。

16. 资产减值

本公司对除金融资产和抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。

可收回金额根据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。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确定，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。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12月31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）

18. 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很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，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。

19. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

- (i) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；
- (ii) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间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（续）
2007年12月31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. 所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1)该交易不是企业合并；2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

除企业合并和直接在所有者权益中确认的交易或者事项外，本公司的当期所得税和递延所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益；与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，本公司确认计入所有者权益。

20. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

20. 员工福利（续）

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。

21. 现金等价物的确定标准

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。

22. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

23. 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，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。

24. 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收入或支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

25. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

26. 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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

27. 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。

28. 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。

29. 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12月31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）

29. 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和现金流量折现法等。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。

30. 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12月31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）

30. 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。本公司在深圳、珠海及海口地区的分行适用的所得税税率在五年内逐步过渡到25%，而其他地区分行适用的所得税税率将自2008年1月1日起由33%减少至25%。由于企业所得税税率变化而引起递延所得税净资产的变化数已于本年所得税费用中予以计量和确认。

31. 首次执行企业会计准则

如附注二所述，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》及《企业会计准则解释第1号》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)	2,751	(15,569)	2,751
追溯调整后期初余额	<u>868,506</u>	<u>786,850</u>	<u>6,597,040</u>	<u>5,067,947</u>

首次执行新企业会计准则对2006年度净利润的影响如下：

	2006年度
追溯调整前金额	1,302,906
调整：	
投资性房地产（注1）	132,176
财务担保合同（注2）	(4,815)
递延所得税影响	<u>(18,320)</u>
追溯调整后金额	<u>1,411,947</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

31. 首次执行企业会计准则（续）

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。

上述追溯调整后的2006年度的净利润与假定从比较期初开始全面执行新企业会计准则的净利润不存在差异。

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2007-12-31	2006-12-31
库存现金	1,062,241	909,080
存放中央银行法定准备金-人民币	28,894,261	14,693,303
存放中央银行法定准备金-外币	327,038	204,109
存放中央银行超额存款准备金	10,436,341	10,475,761
存放中央银行的其他款项-财政性存款	6,506	5,923
合计	40,726,387	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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

按同业所在地区和类型分析

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	2,273,251	2,341,711
境内其他金融机构	68,150	76,762
境外同业	1,739,075	729,955
小计	4,080,476	3,148,428
减：减值准备（见附注五、36）	(66,786)	(67,425)
合计	4,013,690	3,081,003

于2006年12月31日，存放同业款项中有人民币19,722千元因涉及票据纠纷被冻结及人民币211,016千元质押于贷款担保合同。于2007年12月31日，无该等事项。

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	687,940	808,553
境内财务公司	48,550	49,000
境内信托投资公司	80,511	161,546
境外同业	2,135,552	2,675,062
小计	2,952,553	3,694,161
减：减值准备（见附注五、36）	(309,897)	(324,985)
合计	2,642,656	3,369,176

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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. 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

4.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2007-12-31	2006-12-31
为交易目的而持有的债券	276,802	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	1,200,823	389,792
合计	1,477,625	427,358
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	816,669	-
政策性银行	616,136	-
同业和其他金融机构	44,820	427,358
合计	1,477,625	427,358

4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2007-12-31	2006-12-31
为交易目的而持有的结构性存款	-	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	1,246,657	446,185
合计	1,246,657	483,751

管理层认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资变现不存在重大限制。

于2007年12月31日，本公司在初始确认时把人民币1,246,657千元（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31,506千元（2006年12月31日：人民币7,617千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

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。

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2007-12-31				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	5,847,222	5,077,180	-	10,924,402	166,122	(139,604)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	170,000	170,000	-	(1,553)
权益衍生工具：						
股票期权合约	805,824	224,966	1,531,691	2,562,481	71,417	(76,149)
权益互换合约	-	482,036	-	482,036	16,410	-
其他衍生工具	-	1,482,337	-	1,482,337	37,867	(37,867)
合计	<u>6,653,046</u>	<u>7,266,519</u>	<u>1,701,691</u>	<u>15,621,256</u>	<u>291,816</u>	<u>(255,173)</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

	2006-12-31					
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	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	-	2,641,369	2,211,550	4,852,919	22,763	(28,115)

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

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2007-12-31	2006-12-31
银行同业	22,499,511	10,392,406
其他金融机构	11,299,963	906,912
小计	33,799,474	11,299,318
减：减值准备（见附注五、36）	(30,549)	(27,550)
合计	33,768,925	11,271,768

(b) 按担保物类别分析

	2007-12-31	2006-12-31
证券	551,722	2,595,105
票据	22,470,502	931,713
贷款	10,777,250	7,772,500
小计	33,799,474	11,299,318
减：减值准备（见附注五、36）	(30,549)	(27,550)
合计	33,768,925	11,271,768

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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（续）

(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：

	2007-12-31		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	-	-	1,600,000	1,641,954
票据	11,425,106	11,425,106	392,438	392,438
贷款	10,777,250	10,777,250	6,567,000	6,567,000
合计	22,202,356	22,202,356	8,559,438	8,601,392

其中，上述担保物于本年末再作为担保物的票据的公允价值为人民币1,393,049千元（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

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
债券投资应收利息	343,587	878,580	(673,687)	548,480
贷款及同业应收利息	332,113	16,224,203	(15,978,424)	577,892
合计	675,700	17,102,783	(16,652,111)	1,126,372

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

	2007-12-31	2006-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	150,490,884	126,797,390
贴现	7,780,001	16,473,659
小计	<u>158,270,885</u>	<u>143,271,049</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	2,010,827	544,134
住房抵押	59,297,346	35,821,105
其它	2,234,540	2,545,659
小计	<u>63,542,713</u>	<u>38,910,898</u>
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	<u>(6,023,964)</u>	<u>(6,937,141)</u>
贷款和垫款净额	<u>215,789,634</u>	<u>175,244,806</u>

于2006年12月31日，本公司一般贷款中有人民币693,912千元抵押于卖出回购贷款协议，票据贴现中有人民币460,530千元抵押于卖出回购票据协议。于2007年12月31日，本公司贷款及票据贴现中无抵押于卖出回购协议。

8.2 按行业分析

	2007-12-31	2006-12-31
农牧业、渔业	506,927	612,101
采掘业（重工业）	2,812,800	2,136,750
制造业（轻工业）	55,407,762	46,632,865
能源业	7,832,400	9,075,773
交通运输、邮电	12,663,872	11,652,194
商业	26,296,722	27,506,812
房地产业	14,411,307	12,742,637
社会服务、科技、文化、卫生业	29,969,369	24,628,229
建筑业	7,340,077	7,290,741
其他	64,572,362	39,903,845
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	<u>(6,023,964)</u>	<u>(6,937,141)</u>
贷款和垫款净额	<u>215,789,634</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12月31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

	2007-12-31	2006-12-31
信用贷款	31,864,556	25,312,952
保证贷款	62,376,974	58,903,914
附担保物贷款	119,792,067	81,491,422
其中： 抵押贷款	89,703,166	59,026,322
质押贷款	30,088,901	22,465,100
小计	214,033,597	165,708,288
贴现	7,780,001	16,473,659
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款和垫款净额	215,789,634	175,244,806

8.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2007-12-31				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	239,346	46,310	100,395	25,132	411,183
保证贷款	120,429	126,920	2,527,372	3,996,214	6,770,935
附担保物贷款	2,265,619	836,882	1,449,149	2,724,078	7,275,728
其中： 抵押贷款	1,977,097	559,370	1,029,084	1,881,857	5,447,408
质押贷款	288,522	277,512	420,065	842,221	1,828,320
合计	2,625,394	1,010,112	4,076,916	6,745,424	14,457,846

	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	584,591	4,206,377	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	1,339,324	6,247,418	6,819,374	16,604,578

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

8.5 按地区分布情况分析

	2007-12-31	2006-12-31
华南地区	78,390,451	65,658,931
华东地区	78,066,203	62,993,976
华北、东北地区	49,966,780	41,675,895
西南地区	14,360,528	10,860,686
离岸业务	1,029,636	992,459
贷款和垫款总额	221,813,598	182,181,947
减：贷款减值准备（见附注五、8.6）	(6,023,964)	(6,937,141)
贷款和垫款净额	<u>215,789,634</u>	<u>175,244,806</u>

8.6 贷款减值准备变动

	2007年度			2006年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	6,452,271	484,870	6,937,141	5,954,274	278,278	6,232,552
本年计提	1,380,948	565,295	1,946,243	1,654,812	208,907	1,863,719
本年核销	(2,202,225)	(99,756)	(2,301,981)	(561,641)	(2,315)	(563,956)
本年转回						
— 收回原转销贷款和 垫款导致的转回	34,061	-	34,061	2,398	-	2,398
— 贷款和垫款因折现 价值上升导致减少	(518,592)	-	(518,592)	(560,421)	-	(560,421)
本年汇率变动	(72,908)	-	(72,908)	(37,151)	-	(37,151)
年末余额（见附注五、 36）	<u>5,073,555</u>	<u>950,409</u>	<u>6,023,964</u>	<u>6,452,271</u>	<u>484,870</u>	<u>6,937,141</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

	2007-12-31	2006-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	10,733,081	11,688,471
政策性银行	6,621,821	6,050,429
同业和其他金融机构	302,851	234,986
企业	88,522	-
债券投资总额	17,746,275	17,973,886
减：减值准备（见附注五、36）	(30,000)	-
债券投资净额	17,716,275	17,973,886
股权投资	134,617	78,456
合计	17,850,892	18,052,342

10. 持有至到期投资

	2007-12-31	2006-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	9,508,400	10,088,592
政策性银行	5,738,760	6,409,398
同业和其他金融机构	319,472	735,885
企业	344,854	314,318
合计	15,911,486	17,548,193
公允价值	15,330,545	17,439,496

于2007年12月31日，本公司投资的部分债券分别质押于贷款担保合同和卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币1,124,046千元（2006年12月31日：人民币2,864,200千元）、人民币14,555,660千元（2006年12月31日：无）。

本公司对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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

	2007-12-31	2006-12-31
中央银行票据	13,450,000	-

这些债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

12. 长期股权投资

被投资单位名称	2007-12-31	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（见附注五、36）	(470,745)	(470,745)
长期股权投资净额	251,948	247,665

注：管理层认为，由于深圳市元盛实业有限公司处于出售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12月31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

	2007-12-31	2006-12-31
年初余额	460,656	342,114
本年处置	(25,251)	-
本年计入损益的公允价值调整	42,733	118,542
本年转往自用房产	(37,040)	-
年末余额	441,098	460,656

本公司的投资性房地产主要为房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。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12月31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。本年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约于本年终止。

本年来自投资性房地产的租金总收益为人民币45,377千元（2006年度：人民币39,125千元），本年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3,284千元（2006年度：人民币3,204千元）。

14. 固定资产

2007年度	年初余额	增加	在建工程 转入	减少	年末余额
原值：					
房屋及建筑物	1,518,063	53,708	-	(35,565)	1,536,206
运输工具	218,195	6,535	-	(129,495)	95,235
电子计算机	601,519	134,271	1,114	(35,972)	700,932
机电设备	269,035	49,125	10,157	(20,685)	307,632
自有房屋装修	301,766	2,489	25,139	(10,549)	318,845
合计	2,908,578	246,128	36,410	(232,266)	2,958,850
累计折旧：					
房屋及建筑物	373,005	51,728	-	(11,657)	413,076
运输工具	171,586	17,321	-	(115,569)	73,338
电子计算机	413,418	83,560	-	(25,849)	471,129
机电设备	182,440	32,609	-	(11,309)	203,740
自有房屋装修	225,340	21,434	-	(3,485)	243,289
合计	1,365,789	206,652	-	(167,869)	1,404,572
净值	1,542,789				1,554,278

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

<u>2006年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>增加</u>	<u>在建工程 转入</u>	<u>减少</u>	<u>年末余额</u>
原值：					
房屋及建筑物	1,831,611	36,517	-	(350,065)	1,518,063
运输工具	211,994	9,878	-	(3,677)	218,195
电子计算机	560,923	64,331	99	(23,834)	601,519
机电设备	238,404	30,857	3,566	(3,792)	269,035
自有房屋装修	290,337	6,035	5,487	(93)	301,766
合计	<u>3,133,269</u>	<u>147,618</u>	<u>9,152</u>	<u>(381,461)</u>	<u>2,908,578</u>
累计折旧：					
房屋及建筑物	342,393	47,045	-	(16,433)	373,005
运输工具	146,674	28,392	-	(3,480)	171,586
电子计算机	375,364	60,246	-	(22,192)	413,418
机电设备	149,631	35,576	-	(2,767)	182,440
自有房屋装修	198,399	26,941	-	-	225,340
合计	<u>1,212,461</u>	<u>198,200</u>	<u>-</u>	<u>(44,872)</u>	<u>1,365,789</u>
净值	<u>1,920,808</u>				<u>1,542,789</u>

于2007年12月31日，原值为人民币130,831千元，净值为人民币87,453千元（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仍未取得产权登记证明。

15. 递延所得税资产/递延所得税负债

2007年度

<u>递延税资产</u>	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认</u>	<u>在权益确认</u>	<u>年末余额</u>
资产减值准备	1,002,644	(29,088)	-	973,556
其他	<u>13,286</u>	<u>(3,853)</u>	<u>11,400</u>	<u>20,833</u>
小计	<u>1,015,930</u>	<u>(32,941)</u>	<u>11,400</u>	<u>994,389</u>
<u>递延税负债</u>				
用于抵扣不同税率的应纳税所得 税额的亏损	(211,652)	157,517	-	(54,135)
其他	<u>(51,016)</u>	<u>(5,812)</u>	<u>12,419</u>	<u>(44,409)</u>
小计	<u>(262,668)</u>	<u>151,705</u>	<u>12,419</u>	<u>(98,544)</u>
净值	<u>753,262</u>	<u>118,764</u>	<u>23,819</u>	<u>895,845</u>

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31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）

15. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

2006年度

<u>递延税资产</u>	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认</u>	<u>在权益确认</u>	<u>年末余额</u>
资产减值准备	1,000,889	1,755	-	1,002,644
其他	8,666	3,156	1,464	13,286
小计	1,009,555	4,911	1,464	1,015,930
<u>递延税负债</u>				
用于抵扣不同税率的应纳所得 税额的亏损	(235,049)	23,397	-	(211,652)
其他	(5,914)	(30,087)	(15,015)	(51,016)
小计	(240,963)	(6,690)	(15,015)	(262,668)
净值	768,592	(1,779)	(13,551)	753,262

16. 其他资产

(a) 按性质分析

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
预付账款	93,963	80,080
暂付诉讼费	62,664	71,651
长期待摊费用	276,758	278,911
抵债资产（见附注五、16b）	807,175	885,396
在建工程	10,809	9,521
应收认股权证行权款	789,961	-
其他	130,910	160,240
合计	<u>2,172,240</u>	<u>1,485,799</u>

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31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

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
土地、房屋及建筑物	983,027	1,049,994
其他	<u>22,291</u>	<u>24,940</u>
合计	1,005,318	1,074,934
减：抵债资产跌价准备（见附注五、36）	<u>(198,143)</u>	<u>(189,538)</u>
抵债资产净值	<u>807,175</u>	<u>885,396</u>

本年本公司共处置抵债资产人民币 175,270千元（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

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
境内同业	16,789,193	6,701,964
境内其他金融机构	<u>15,599,569</u>	<u>10,367,280</u>
合计	<u>32,388,762</u>	<u>17,069,244</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

18. 拆入资金

	2007-12-31	2006-12-31
境内同业	2,640,297	-

19. 卖出回购金融资产款

	2007-12-31	2006-12-31
按抵押品分类：		
证券	14,110,800	-
票据	2,356,782	460,530
贷款	-	280,480
合计	16,467,582	741,010

	2007-12-31	2006-12-31
按交易方分类：		
银行同业	11,099,633	460,530
其他金融机构	5,367,949	280,480
合计	16,467,582	741,010

20. 吸收存款

	2007-12-31	2006-12-31
活期存款		
公司客户	80,950,179	66,786,638
个人客户	16,518,537	14,528,101
小计	97,468,716	81,314,739

定期存款		
公司客户	76,783,023	58,877,218
个人客户	24,371,478	20,828,590
小计	101,154,501	79,705,808

保证金存款	74,801,665	63,665,947
财政性存款	6,717,154	6,453,419
应解及汇出汇款	1,134,945	1,066,415

合计	281,276,981	232,206,328
----	-------------	-------------

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

21. 应付职工薪酬

<u>2007年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	453,633	1,599,861	(1,347,390)	706,104
其中：以现金结算的股份支付	9,000	33,800	-	42,800
社会保险及职工福利	160,995	364,568	(306,256)	219,307
住房公积金	-	69,842	(69,842)	-
工会经费及培训费	-	54,177	(54,177)	-
其他	-	41,882	(41,882)	-
合计	<u>614,628</u>	<u>2,130,330</u>	<u>(1,819,547)</u>	<u>925,411</u>
<u>2006年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	283,280	1,081,202	(910,849)	453,633
其中：以现金结算的股份支付	-	9,000	-	9,000
社会保险及职工福利	126,648	249,244	(214,897)	160,995
住房公积金	-	50,096	(50,096)	-
工会经费及培训费	-	36,518	(36,518)	-
其他	-	54,724	(54,724)	-
合计	<u>409,928</u>	<u>1,471,784</u>	<u>(1,267,084)</u>	<u>614,628</u>

22. 应交税费

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
企业所得税	412,970	276,644
营业税及附加	320,823	197,937
其他	<u>85,963</u>	<u>28,972</u>
合计	<u>819,756</u>	<u>503,553</u>

23. 应付利息

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>年末余额</u>
存款及同业应付利息	<u>942,538</u>	<u>8,438,051</u>	<u>(7,652,518)</u>	<u>1,728,071</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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. 其他负债

	2007-12-31	2006-12-31
本票	712,635	252,073
清算过渡款项	91,552	77,292
财务担保合同	32,595	32,996
应付代理证券款项	25,425	12,444
预提费用	90,511	73,394
应付购买债券款项	250,000	500,000
久悬户挂账	62,367	84,281
应付股利	14,022	22,214
开放式基金认/申购款	106,481	12,531
其他	223,029	189,143
合计	1,608,617	1,256,368

25. 股本

截至2007年12月31日止，本公司注册及实收股本计2,293,407千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2006-12-31	比例	本年变动	2007-12-31	比例
一、有限售条件股份					
国家法人持股	1,717	0.09%	2,909	4,626	0.20%
境内非国有法人持股	186,640	9.59%	(3,326)	183,314	8.00%
境内自然人持股	100	0.01%	443	543	0.02%
境外法人持股	348,103	17.89%	-	348,103	15.18%
有限售条件股份合计	536,560	27.58%	26	536,586	23.40%
二、无限售条件股份					
人民币普通股	1,409,262	72.42%	347,559	1,756,821	76.60%
无限售条件股份合计	1,409,262	72.42%	347,559	1,756,821	76.60%
三、股份总数	1,945,822	100.00%	347,585	2,293,407	100.00%

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1,409,362千股为基数，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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

25. 股本（续）

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股份417千股于本年度司法过户到自然人。

国有法人中国东方资产管理公司于本年度受让了境内非国有法人持股共2,909千股。

另外,本公司董事、监事及高级管理人员持有的有限售条件股份本年度因股改送股、认股权证行权以及于二级市场购入原因共增加26千股。

本年度股本增加系本公司分配股票股利以及发行的认股权证行权。

本公司于2007年度共发行认股权证313,014千份，行权价格为每股人民币19元。截至2007年12月31日，206,649千份认股权证已行权，除其中58,441千股于2008年1月办理股份登记以外，其余股份于2007年末已办理股份登记。上述股本变更事项已经安永华明会计师事务所验证并出具(2008)验字第60438538_H01号验资报告和(2008)验字第60438538_H02号验资报告。

26. 资本公积

	2007-12-31	2006-12-31
股本溢价	5,263,534	1,571,730
可供出售金融资产累计公允价值变动	(60,120)	76,787
自用房地产转投资性房地产增值	10,240	-
合计	5,213,654	1,648,517

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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. 盈余公积

	2007-12-31	2006-12-31
法定盈余公积	719,481	454,491

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12月31日，盈余公积全部为法定盈余公积。

28. 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。于2007年12月31日，本公司已达到以上要求。

29. 未分配利润

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1,409,362千股为基数，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140,936千股。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12,666千元。

本公司董事会于2007年8月15日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2007年上半年净利润为基准，按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，上述分配方案已于2007年12月19日经股东大会审议通过。

本公司董事会于2008年3月19日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2007年度净利润为基准，在上述2007年半年度净利润分配的基础上，提取法定盈余公积人民币152,592千元，提取一般风险准备金人民币136,000千元。上述分配方案尚待股东大会批准。

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31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. 利息净收入

	2007年度	2006年度
利息收入：		
金融企业往来	2,520,703	1,351,626
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	8,789,274	6,576,342
个人贷款和垫款	3,268,017	1,730,350
贴现	2,164,801	1,530,523
债券投资	1,301,105	879,579
小计	<u>18,043,900</u>	<u>12,068,420</u>
其中：金融资产减值之利息折现转回	<u>518,592</u>	<u>560,421</u>
利息支出：		
金融企业往来	3,390,478	1,519,724
吸收存款	<u>5,047,573</u>	<u>3,549,049</u>
小计	<u>8,438,051</u>	<u>5,068,773</u>
利息净收入	<u><u>9,605,849</u></u>	<u><u>6,999,647</u></u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

31. 手续费及佣金净收入

	2007年度	2006年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	161,744	127,781
国际结算手续费收入	103,565	84,908
代理业务手续费收入	62,113	18,394
委托贷款手续费收入	8,305	13,994
银行卡手续费收入	131,102	75,775
其他	200,922	101,136
小计	667,751	421,988
手续费及佣金支出：		
银行卡手续费支出	91,837	32,074
其他	55,201	43,961
小计	147,038	76,035
手续费及佣金净收入	520,713	345,953

32. 投资收益

	2007年度	2006年度
为交易而持有的债券投资净收益	4,352	1,113
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券投资净损失	(31,408)	(10,554)
可供出售债券投资出售净收益	40,017	61,512
可供出售股权投资出售净收益	175,736	58,494
股权投资分红收入	6,955	400
衍生金融工具已实现净收益/（损失）	5,332	(11,342)
合计	200,984	99,623

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31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. 公允价值变动损益

	2007年度	2006年度
为交易目的而持有的金融工具	(459)	-
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	12,534	2,060
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	(10,925)	(12,080)
衍生金融工具	38,288	5,090
投资性房地产	42,733	118,542
合计	<u>82,171</u>	<u>113,612</u>

34. 其他业务收入

	2007年度	2006年度
租赁收益	65,994	48,098
其他	98,975	64,954
合计	<u>164,969</u>	<u>113,052</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

35. 业务及管理费

	2007年度	2006年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	1,599,861	1,081,202
社会保险及补充养老保险	364,568	249,244
住房公积金	69,842	50,096
工会经费及培训费	54,177	36,518
其他	41,882	54,724
小计	2,130,330	1,471,784
一般管理费用		
租赁费	358,887	307,034
电子设备运转费	138,120	66,797
邮电费	77,285	60,602
水电费	40,381	33,954
公杂及印刷费	151,377	134,322
差旅费	87,515	119,512
业务宣传活动费	241,706	151,047
交通费	134,107	72,523
诉讼费	35,754	33,233
咨询及中介费用（注）	100,047	107,034
税金	36,014	33,738
银监会监管费	44,473	47,400
经营租入固定资产改良支出摊销	53,909	69,033
其他	356,662	297,365
小计	1,856,237	1,533,594
折旧及摊销		
固定资产折旧	206,652	198,200
无形资产摊销	14,275	33,567
小计	220,927	231,767
合计	4,207,494	3,237,145

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40,333千元（2006年度：人民币41,100千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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. 资产减值损失

2007年度	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已核销资产	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备	-	61	-	-	-	-	61
存放同业款项减值准备	67,425	361	(1,000)	-	-	-	66,786
拆出资金减值准备	324,985	8,283	(17,498)	-	-	(5,873)	309,897
买入返售金融资产减值准备	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备	6,937,141	1,946,243	(2,301,981)	34,061	(518,592)	(72,908)	6,023,964
长期股权投资减值准备	470,745	-	-	-	-	-	470,745
可供出售金融资产减值准备	-	30,000	-	-	-	-	30,000
抵债资产跌价准备	189,538	14,419	-	-	-	(5,814)	198,143
其他资产减值准备	188,891	51,393	-	-	-	(1,836)	238,448
合计	8,206,275	2,053,759	(2,320,479)	34,061	(518,592)	(86,431)	7,368,593
2006年度	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已核销资产	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	76,827	6,113	(15,515)	-	-	-	67,425
拆出资金减值准备	340,341	13,601	(25,830)	-	-	(3,127)	324,985
买入返售金融资产减值准备	27,550	-	-	-	-	-	27,550
贷款减值准备	6,232,552	1,863,719	(563,956)	2,398	(560,421)	(37,151)	6,937,141
长期股权投资减值准备	431,395	40,872	-	-	-	(1,522)	470,745
抵债资产跌价准备	171,827	18,728	-	-	-	(1,017)	189,538
其他资产减值准备	169,996	43,184	(23,253)	-	-	(1,036)	188,891
合计	7,450,488	1,986,217	(628,554)	2,398	(560,421)	(43,853)	8,206,275

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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. 所得税费用

	2007年度	2006年度
当期所得税		
本年计提	1,216,465	692,720
补提以前年度少计提之所得税	24,171	15,438
递延所得税		
税率变动的影响	(117,288)	-
其他变动	(1,476)	1,779
合计	<u>1,121,872</u>	<u>709,937</u>

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年度	2006年度
税前利润	<u>3,771,775</u>	<u>2,121,884</u>
按法定税率33% 的所得税	1,244,686	700,222
补提以前年度少计提之所得税	24,171	15,438
不可抵扣的费用	5,241	99,195
免税收入	<u>(152,226)</u>	<u>(104,918)</u>
所得税费用	<u>1,121,872</u>	<u>709,937</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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）

38. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2007年度	2006年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,649,903	1,411,947
本公司发行在外普通股的加权平均数（注）	2,093,438	2,086,758
基本每股收益（人民币元）	1.27	0.68

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2007年度	2006年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,649,903	1,411,947
本公司发行在外普通股的加权平均数（注）	2,093,438	2,086,758
稀释效应 —— 普通股的加权平均数：		
认股权证	74,140	-
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	2,167,578	2,086,758
稀释每股收益（人民币元）	1.22	0.68

注：本公司于2007年6月派发股票股利140,936千股，派发后的发行在外普通股股数为2,086,758千股。因此，按调整后的股数重新计算2006年度的每股收益。

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12月31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）

39. 现金及现金等价物

	2007-12-31	2006-12-31
现金	1,062,241	909,080
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	2,372,907	2,693,713
-拆出资金	1,337,892	2,807,749
-买入返售金融资产	15,346,034	4,125,713
存放中央银行超额存款准备金	10,436,341	10,475,761
债券投资（从购买日起三个月内到期）	-	1,121,212
小计	29,493,174	21,224,148
合计	30,555,415	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

华北东北地区：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12月31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年度</u>							
利息净收入	4,810,811	2,693,923	1,485,325	525,796	89,994	-	9,605,849
其中：外部利息净收入	4,810,811	2,693,923	1,485,325	525,796	89,994	-	9,605,849
内部利息净收入	-	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	277,462	116,143	71,000	20,336	35,772	-	520,713
其他收入	538,516	58,816	69,411	4,733	9,464	-	680,940
营业收入	5,626,789	2,868,882	1,625,736	550,865	135,230	-	10,807,502
营业税金及附加	(282,563)	(300,549)	(189,233)	(51,962)	-	-	(824,307)
业务及管理费	(2,280,845)	(1,021,335)	(695,421)	(209,893)	-	-	(4,207,494)
营业支出	(2,563,408)	(1,321,884)	(884,654)	(261,855)	-	-	(5,031,801)
资产减值损失	(1,772,992)	(184,862)	(49,857)	(31,507)	(14,541)	-	(2,053,759)
营业利润	1,290,389	1,362,136	691,225	257,503	120,689	-	3,721,942
折旧及摊销费用	(153,334)	(63,969)	(49,192)	(25,837)	-	-	(292,332)
资本性支出	236,530	56,019	48,505	31,143	-	-	372,197
<u>2007-12-31</u>							
分部资产	213,890,764	105,849,188	80,366,622	21,728,490	3,621,120	(73,911,212)	351,544,972
分部负债	204,208,241	104,486,345	79,674,242	21,471,851	3,505,287	(73,911,212)	339,434,754

深圳发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2007年12月31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年度</u>							
利息净收入	2,949,573	2,367,827	1,288,844	338,004	55,399	-	6,999,647
其中：外部利息净收入	3,287,464	2,218,479	1,114,936	324,665	54,103	-	6,999,647
内部利息净收入/(利息净支出)	(337,891)	149,348	173,908	13,339	1,296	-	-
手续费及佣金净收入	189,404	71,652	52,937	11,020	20,940	-	345,953
其他收入	372,954	46,871	53,718	2,790	(4,060)	-	472,273
营业收入	3,511,931	2,486,350	1,395,499	351,814	72,279	-	7,817,873
营业税金及附加	(188,197)	(212,311)	(123,510)	(29,454)	-	-	(553,472)
业务及管理费	(1,659,317)	(885,145)	(550,273)	(142,410)	-	-	(3,237,145)
营业支出	(1,847,514)	(1,097,456)	(673,783)	(171,864)	-	-	(3,790,617)
资产减值损失	(1,723,748)	(173,916)	(11,144)	(67,971)	(9,438)	-	(1,986,217)
营业利润	(59,331)	1,214,978	710,572	111,979	62,841	-	2,041,039
折旧及摊销费用	(151,712)	(88,616)	(54,230)	(29,776)	-	-	(324,334)
资本性支出	127,316	38,160	37,778	16,174	-	-	219,428
<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12月31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

本公司作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本公司须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2007-12-31	2006-12-31
一年以内（含一年）	263,204	257,844
一至二年（含二年）	216,752	216,083
二至三年（含三年）	189,963	156,556
三年以上	502,250	545,830
合计	<u>1,172,169</u>	<u>1,176,313</u>

2. 信贷承诺

	2007-12-31	2006-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	121,882,685	101,280,502
开出保证凭信	2,212,937	2,531,815
开出信用证	1,912,162	1,720,642
贷款担保合同	963,135	2,641,306
小计	126,970,919	108,174,265
不可撤销的贷款承诺：		
信用卡信贷额度	8,804,290	3,034,546
合计	<u>135,775,209</u>	<u>111,208,811</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>49,277,576</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，由于可能无需履行，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31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. 受托业务

	2007-12-31	2006-12-31
委托存款	(5,551,762)	(5,898,988)
委托贷款	5,551,762	5,898,988
委托理财资金	(2,007,738)	-
委托理财资产	2,007,738	-

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。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2007年12月31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1.61亿元（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，于本年度，德恒证券有限责任公司清算组要求本公司归还人民币2.6亿元；南方证券股份有限公司破产清算组请求法院裁定本公司退还人民币1.7亿元。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。于本年末，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。

4.2 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12月31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36.7亿元(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12月31日，本公司未履行的凭证式国债承销承诺为人民币26.5亿元（2006年12月31日：人民币16.9亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 资本管理

本公司资本管理以达到并维持监管要求、使资本回报最大化以及保障持续稳健经营为目标。本公司定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理维持资本结构的审慎平衡和资本回报率最大化。

于2007年度，本公司通过发行认股权证增加核心资本人民币39亿元。截至2007年12月31日止，本公司核心资本充足率和资本充足率均达到5.8%，核心资本充足率已超过4%的监管要求。

本公司第二批认股权证将于2008年中期行权，如果充分行权预计增加核心资本约人民币19亿元。此外，本公司已经股东大会批准若干核心资本补充计划及附属资本的补充计划，预计可增加约人民币42亿元的核心资本人民币及不超过人民币80亿元的附属资本。

于2007年度，本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；附属资本包括重估储备。

	2007-12-31	2006-12-31
核心资本净额	12,692,620	6,379,384
附属资本	112,317	45,169
资本净额	12,691,876	6,419,812
加权风险资产及市场风险资本调整	220,056,277	173,222,058
核心资本充足率	5.8%	3.7%
资本充足率	5.8%	3.7%

九、 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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，在此之外还设有一级“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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2007-12-31	2006-12-31
现金及存放中央银行款项（不含现金）	39,664,146	25,379,096
存放同业款项	4,013,690	3,081,003
拆出资金	2,642,656	3,369,176
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,477,625	427,358
衍生金融资产	291,816	22,763
买入返售金融资产	33,768,925	11,271,768
发放贷款和垫款	215,789,634	175,244,806
可供出售金融资产	17,850,892	18,052,342
持有至到期投资	15,911,486	17,548,193
应收款类债券资产	13,450,000	-
长期股权投资	251,948	247,665
其他资产	2,203,870	987,671
合计	347,316,688	255,631,841
财务担保	126,970,919	108,174,265
不可撤销的贷款承诺	8,804,290	3,034,546
最大信用风险敞口	483,091,897	366,840,652

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。

抵押物及其他信用增级措施

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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

抵押物及其他信用增级措施（续）

抵押物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，抵押物为票据、贷款或有价证券；
- 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

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

<u>2007-12-31</u>	既未逾期也 未减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	4,010,556	-	69,920	4,080,476
拆出资金	2,628,782	-	323,771	2,952,553
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 资产	1,477,625	-	-	1,477,625
买入返售金融资产	33,747,752	-	51,722	33,799,474
发放贷款和垫款	206,938,684	265,602	14,609,312	221,813,598
可供出售金融资产	17,673,235	-	73,040	17,746,275
持有至到期投资	15,911,486	-	-	15,911,486
应收款类债券资产	13,450,000	-	-	13,450,000
合计	<u>295,838,120</u>	<u>265,602</u>	<u>15,127,765</u>	<u>311,231,487</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

<u>2006-12-31</u>	既未逾期也 未减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	3,073,508	-	74,920	3,148,428
拆出资金	3,284,664	-	409,497	3,694,161
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 资产	427,358	-	-	427,358
买入返售金融资产	11,247,596	-	51,722	11,299,318
发放贷款和垫款	165,296,130	802,855	16,082,962	182,181,947
可供出售金融资产	17,973,886	-	-	17,973,886
持有至到期投资	17,548,193	-	-	17,548,193
合计	<u>218,851,335</u>	<u>802,855</u>	<u>16,619,101</u>	<u>236,273,291</u>

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	<u>2007-12-31</u>					所持有担保 物公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	
公司贷款及垫款	<u>94,872</u>	<u>55,482</u>	<u>12,280</u>	<u>102,968</u>	<u>265,602</u>	<u>173,033</u>

	<u>2006-12-31</u>					所持有担保 物公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	
公司贷款及垫款	<u>132,637</u>	<u>40,000</u>	<u>179,542</u>	<u>450,676</u>	<u>802,855</u>	<u>295,397</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。

本公司持有的与个别认定为减值贷款相关的担保物于2007年12月31日公允价值为人民币1,988百万元（2006年12月31日：人民币1,931百万元）。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面金额如下：

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>390,718</u>	<u>900,529</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。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。本公司保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。此外，本公司定期进行流动性的压力测试，并对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2007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（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	2007-12-31							
	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
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	11,850,638	-	-	-	-	-	28,894,261	40,744,899
同业款项 (1)	2,191,516	20,336,743	14,696,117	3,128,556	504,226	-	-	40,857,158
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	4,162,049	2,557,348	5,682,672	115,222	57,710	-	12,575,001
发放贷款和垫款	6,806,547	14,258,620	31,750,385	103,828,330	43,896,193	53,124,173	-	253,664,248
可供出售金融资产	43,040	1,946,360	2,991,745	3,310,196	9,876,833	1,079,676	134,617	19,382,467
持有至到期投资	-	13,818	132,068	1,544,100	10,360,242	6,147,147	-	18,197,375
应收款类债券资产	-	-	-	497,975	14,445,950	-	-	14,943,925
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	251,948	251,948
其他金融资产	88,578	-	846,069	2,457	562	45,502	52,170	1,035,338
金融资产合计	20,980,319	40,717,590	52,973,732	117,994,286	79,199,228	60,454,208	29,332,996	401,652,359
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	27,167,521	17,525,521	5,216,411	1,752,909	-	-	-	51,662,362
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	-	3,451,187	3,073,454	5,309,105	108,021	-	-	11,941,767
吸收存款	106,168,886	40,621,695	49,282,780	70,122,182	20,188,968	318	-	286,384,829
其他金融负债	723,493	887,713	546,389	307,496	36,342	-	-	2,501,433
金融负债合计	134,059,900	62,486,116	58,119,034	77,491,692	20,333,331	318	-	352,490,391
流动性净额	(113,079,581)	(21,768,526)	(5,145,302)	40,502,594	58,865,897	60,453,890	29,332,996	49,161,968

(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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 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（未经折现的合同现金流量）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	11,395,020	-	-	-	-	-	14,903,335	26,298,355
同业款项 (1)	2,294,028	3,350,371	9,785,545	1,941,835	465,273	-	-	17,837,052
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	1,764,485	97,865	2,280,475	457,568	37,567	-	4,637,960
发放贷款和垫款	8,323,837	10,630,151	25,942,220	84,801,297	28,220,844	38,529,830	-	196,448,179
可供出售金融资产	-	1,566,495	2,195,696	8,317,624	5,076,021	1,705,665	78,456	18,939,957
持有至到期投资	-	10,345	136,907	3,339,201	8,363,007	8,448,086	-	20,297,546
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	247,665	247,665
其他金融资产	104,118	-	70,192	-	520	1,035	111,936	287,801
金融资产合计	<u>22,117,003</u>	<u>17,321,847</u>	<u>38,228,425</u>	<u>100,680,432</u>	<u>42,583,233</u>	<u>48,722,183</u>	<u>15,341,392</u>	<u>284,994,515</u>
负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	13,988,203	765,614	1,274,330	1,807,248	-	-	-	17,835,395
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	-	1,761,248	122,874	2,637,541	57,546	37,566	-	4,616,775
吸收存款	89,268,587	33,181,303	42,614,670	53,816,060	15,937,665	36,728	-	234,855,013
其他金融负债	1,149,399	189	532,689	61,279	34,759	59,295	-	1,837,610
金融负债合计	<u>104,406,189</u>	<u>35,708,354</u>	<u>44,544,563</u>	<u>58,322,128</u>	<u>16,029,970</u>	<u>133,589</u>	<u>-</u>	<u>259,144,793</u>
流动性净额	<u>(82,289,186)</u>	<u>(18,386,507)</u>	<u>(6,316,138)</u>	<u>42,358,304</u>	<u>26,553,263</u>	<u>48,588,594</u>	<u>15,341,392</u>	<u>25,849,722</u>

(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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 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，本公司没有单独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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 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。本公司对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

于2007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：

	2007-12-31			
	人民币	美元	其他	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	39,982,987	455,463	287,937	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	8,200
同业款项 (1)	36,512,797	2,894,457	1,018,017	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	1,725,970	30,696	12,775	1,769,441
发放贷款和垫款	209,581,235	5,348,466	859,933	215,789,634
可供出售金融资产	17,734,798	116,094	-	17,850,892
持有至到期投资	15,346,134	542,929	22,423	15,911,486
应收款类债券资产	13,450,000	-	-	13,450,000
长期股权投资	228,616	23,332	-	251,948
固定资产	1,554,278	-	-	1,554,278
其他资产	4,652,261	116,023	33,540	4,801,824
资产合计	340,777,276	9,527,460	2,234,625	352,539,361
负债：				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	49,269,603	2,114,598	112,440	51,496,641
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	1,332,219	153,975	15,636	1,501,830
吸收存款	270,811,155	7,764,505	2,701,321	281,276,981
其他负债	5,126,495	97,309	34,042	5,257,846
负债合计	326,539,472	10,130,387	2,863,439	339,533,298
资产负债净头寸	14,237,804	(602,927)	(628,814)	13,006,063
资产负债表外信贷承诺	132,199,399	3,201,181	374,629	135,775,209

(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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 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
<u>资产：</u>				
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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的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	1,542,789	-	-	1,542,789
其他资产	3,472,894	160,196	31,563	3,664,653
资产合计	<u>250,375,807</u>	<u>7,798,117</u>	<u>2,586,768</u>	<u>260,760,692</u>
<u>负债：</u>				
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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的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	<u>243,699,581</u>	<u>8,006,834</u>	<u>2,457,237</u>	<u>254,163,652</u>
资产负债净头寸	<u>6,676,226</u>	<u>(208,717)</u>	<u>129,531</u>	<u>6,597,040</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>108,282,786</u>	<u>2,646,604</u>	<u>279,421</u>	<u>111,208,811</u>

(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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

下表列示了本公司货币性资产及货币性负债存在重大风险敞口的外币币种。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对损益表的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

2007-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+50,101
其他	+/-8%	-/+50,305

2006-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+18,641
其他	+/-8%	+/-10,362

3.2 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2007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：

	2007-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	39,308,438	-	-	-	1,417,949	40,726,387
贵金属	-	-	-	-	8,200	8,200
同业款项 (1)	36,982,611	2,952,660	490,000	-	-	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	857,867	569,758	-	50,000	291,816	1,769,441
发放贷款和垫款	98,970,728	109,648,399	6,340,160	830,347	-	215,789,634
可供出售金融资产	7,063,115	4,748,776	5,063,178	841,206	134,617	17,850,892
持有至到期投资	609,625	4,683,237	6,331,275	4,287,349	-	15,911,486
应收款类债券资产	-	-	13,450,000	-	-	13,450,000
长期股权投资	-	-	-	-	251,948	251,948
固定资产	-	-	-	-	1,554,278	1,554,278
其他资产	-	-	-	-	4,801,824	4,801,824
资产合计	183,792,384	122,602,830	31,674,613	6,008,902	8,460,632	352,539,361
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	49,806,438	1,690,203	-	-	-	51,496,641
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	690,015	550,390	6,252	-	255,173	1,501,830
吸收存款	197,468,485	65,092,412	17,481,005	315	1,234,764	281,276,981
其他负债	-	-	-	-	5,257,846	5,257,846
负债合计	247,964,938	67,333,005	17,487,257	315	6,747,783	339,533,298
利率风险缺口	(64,172,554)	55,269,825	14,187,356	6,008,587	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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 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)	15,381,431	1,940,516	400,000	-	-	17,721,947
以公允价值计量且其变动计入当期损益的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	4,178,003	9,984,815	2,105,403	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	-	-	-	-	1,542,789	1,542,789
其他资产	-	-	-	-	3,664,653	3,664,653
资产合计	117,199,710	108,438,088	18,444,947	10,002,509	6,675,438	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	188,586	295,165	-	-	28,115	511,866
吸收存款	163,533,251	53,488,126	14,103,326	2,254	1,079,371	232,206,328
其他负债	-	-	-	-	3,635,204	3,635,204
负债合计	179,803,743	55,511,639	14,103,326	2,254	4,742,690	254,163,652
利率风险缺口	(62,604,033)	52,926,449	4,341,621	10,000,255	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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 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。对于以公允计量且其变动计入损益的金融资产和负债，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12月31日与2006年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2007-12-31		2006-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	355,998	(355,998)	349,137	(349,137)
利率变动导致权益增加/（减少）	90,170	(90,170)	140,749	(140,749)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年底本公司持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年底持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。

上述分析基于以下假设：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；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

4 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，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。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由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若；
- (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。

管理层估计于年末，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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、 关联方关系及交易

本公司的主要股东如下：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2007-12-31	2006-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.70%	17.89%

Newbridge Asia AIV III, L.P.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。

本公司处于出售程序的原子公司如下：

名称	注册地	注册资本 (人民币元)	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2007年12月31日，本公司应收深圳元盛实业有限公司往来款项人民币1,059千元(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年的交易情况如下：

贷款	2007年度	2006年度
年初余额	-	2,713
本年增加	800	-
本年减少	(88)	(2,713)
年末余额	712	-
贷款的利息收入	20	24
存款	2007年度	2006年度
年初余额	10,786	9,492
本年增加	89,627	50,262
本年减少	(81,797)	(48,968)
年末余额	18,616	10,786
存款的利息支出	29	137

上述贷款、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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十、 关联方关系及交易（续）

于2007年12月31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27.72亿元（2006年12月31日：人民币24.15亿元），实际贷款余额人民币11.9亿元（2006年12月31日：人民币12.09亿元）和表外授信余额人民币3.90亿元（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年度	2006年度
薪金及其他短期雇员福利	70,156	46,121
离职后福利	556	82
其他长期雇员福利	-	-
辞退福利	-	-
权益计酬福利	6,278	1,472
	<u>76,990</u>	<u>47,675</u>

十一、 资产负债表日后事项

于2008年3月13日，本公司获得中国银行业监督管理委员会和中国人民银行关于同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过70亿元人民币的次级债券的批准。

十二、 比较数据

本年度首次执行企业会计准则，按其列报要求对比较数据进行了重述。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2008年3月19日决议批准。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2007年12月31日
(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年度</u>	<u>报告期利润</u>	<u>净资产收益率</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	2,649,903	20.37%	33.41%	1.27	1.22
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2,607,545	20.05%	32.88%	1.25	1.20
<u>2006年度</u>	<u>报告期利润</u>	<u>净资产收益率</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	1,411,947	21.40%	24.45%	0.68	0.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1,343,229	20.36%	23.26%	0.64	0.64

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年度</u>	<u>2006年度</u>
归属于公司普通股股东的净利润	2,649,903	1,411,947
加/(减)： 非经常性损益项目		
营业外收入	(89,720)	(102,303)
营业外支出	39,887	21,458
所得税影响数	<u>7,475</u>	<u>12,127</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>2,607,545</u>	<u>1,343,229</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。