

# 深圳发展银行股份有限公司

## 2007 年年度股东大会文件

## 目 录

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 深圳发展银行股份有限公司 2007 年年度股东大会议程 .....  | 2  |
| 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告 .....  | 4  |
| 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度独立董事述职报告 ..... | 10 |
| 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告 .....  | 12 |
| 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度利润分配方案 .....   | 15 |
| 深圳发展银行股份有限公司 2007 年财务决算报告 .....    | 16 |
| 深圳发展银行股份有限公司 2008 年预算报告 .....      | 19 |
| 关于聘请公司 2008 年度会计师事务所的议案 .....      | 20 |
| 关于董事、监事报酬的议案 .....                 | 21 |
| 关于公司购买董事及高级职员责任保险的议案 .....         | 22 |

## 深圳发展银行股份有限公司

### 2007 年年度股东大会议程

会议时间：2008 年 6 月 12 日上午 10:00

会议地点：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦六楼多功能会议厅

登记时间：2008 年 6 月 12 日上午 8:30-9:45;

登记地点：深圳发展银行大厦六楼多功能会议厅大会登记处。

| 序号 | 议 程                                      |
|----|------------------------------------------|
| 1  | 主持人宣布会议开始                                |
| 2  | 主持人介绍参加会议的领导、来宾，宣布出席本次会议的股东人数、代表股份数及会议议程 |
| 3  | 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告              |
| 4  | 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度独立董事述职报告             |
| 5  | 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告              |
| 6  | 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度利润分配方案               |
| 7  | 深圳发展银行股份有限公司 2007 年财务决算报告                |
| 8  | 深圳发展银行股份有限公司 2008 年预算报告                  |
| 9  | 关于聘请公司 2008 年度会计师事务所的议案                  |
| 10 | 关于董事、监事报酬的议案                             |
| 11 | 关于公司购买董事和高级职员责任保险的议案                     |

| 序号 | 议 程                 |
|----|---------------------|
| 12 | 审议以上议案及投票表决（宣布投票规则） |
| 13 | 股东发言                |
| 14 | 主持人宣布表决结果           |
| 15 | 律师宣布见证结果            |
| 16 | 主持人宣布会议闭幕           |

## 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告

各位股东：

根据《公司法》和《深圳发展银行股份有限公司章程》的规定，深圳发展银行股份有限公司董事会向股东大会提交 2007 年工作报告，请予审议。

2007 年，深圳发展银行董事会严格遵守法律、法规和公司章程的规定，规范行使职权，认真履行职责，科学谨慎决策，全力推进发展战略的实施。深圳发展银行公司治理架构不断完善，经营转型稳步推进，财务表现、资产质量、盈利水平和盈利结构调整都取得了优异成绩，全面完成经营计划，并圆满完成股权分置改革，推进实施资本募集计划。

### 一、董事会 2007 年主要工作

#### （一）召集召开股东大会，执行股东大会决议

2007 年，我行共召开 5 次股东大会，共审议通过 31 项议案。

2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议于 2007 年 6 月 8 日召开，通过了股权分置改革方案和发行认股权证的议案。

2006 年年度股东大会于 2007 年 6 月 15 日召开，通过了 2006 年董事会和监事会工作报告、利润分配方案、财务决算报告、2007 年预算报告、发行认股权证募集资金使用用途等 13 项议案。

2007 年第二次临时股东大会于 2007 年 7 月 20 日召开，审议通过了关于发行次级债券的议案和关于发行混合资本债券的议案。

2007 年第三次临时股东大会于 2007 年 12 月 19 日上午召开，通过了关于董事会、监事会换届选举的有关议案和 2007 年中期利润分配方案。

2007 年第四次临时股东大会于 2007 年 12 月 19 日下午召开，审议通过了关于非公开发行股票的有关议案。

董事会认真执行股东大会的各项决议，除部分决议因需等待有关监管机构批准而尚未实施完成外，包括 2006 年度利润分配方案、2007 年中期利润分配方案在内的其他股东大会决议均已得到执行或实施。

#### （二）发挥董事会决策作用，完成董事会换届工作

董事会诚信、勤勉地履行职责，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，并关注和维护存款人和其他利益相关者的利益。

2007 年，第六届董事会共召开 16 次会议（包括现场会议及通讯表决），审议通过决议 88 项，对基本制度建设、定期报告、股权分置改革、资本募集方案、风险管理与内部控制、不良资产清收与核销、董事会换届等重大事项进行了审议和决策。

董事会下设五个专门委员会共召开 13 次会议，各委员会分工明确，有效运作，支持和保证了董事会的科学高效决策。

第六届董事会于 2007 年 12 月任期届满。2007 年 12 月 19 日，我行 2007 年第三次临时股东大会依法选举产生第七届董事会的 14 名董事，其中独立董事 4 名，执行董事 4 名，其他董事 6 名。（尚有一名独立董事需要补充）

### （三）完成股权分置改革

在证监会、银监会、深交所的指导下，我行协助主要非流通股股东听取流通股股东的建议，经过数月努力，于 2007 年 5 月 16 日公告股改方案，拟对流通股股东定向派发红股；股改方案通过后，拟向所有股东发行认股权证。初步方案发布后，我行协助两类股东进行了深入交流，于 5 月 24 日发布调整后的股改方案。

2007 年 6 月 8 日，临时股东大会暨相关股东会议审议通过了《关于股权分置改革方案的议案》，流通股股东同意票率超过 99%。经监管机构批准后，我行顺利实施股改方案。

董事会感谢全体股东对我行特殊情况的理解和对银行长远发展的支持。股改的顺利完成将进一步帮助银行的发展，持续推进能够为客户和股东带来价值的根本性的工作及资本计划。

### （四）研究制订和实施资本补充计划，资本基础获得显著改善

历史原因造成的资本不足限制了我行业务发展规模和与优质客户的合作空间。我行一方面通过不断提高资金使用效益，加强产品定价管理，提高盈利能力，依靠自身积累补充资本；另一方面通过积极实施认股权证计划、次级债、混合资本债计划、定向发行计划等募集资金，补充核心资本和附属资本。

2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议通过发行认股权证的议案，随着股改工作完成，经中国证监会核准，我行向全体股东派发了存续期为六个月和十二个月的认股权证。2007 年末，第一批认股权证的行权已经完成，实际行权比率达 99.03%，带来核心资本约 39 亿元。截至 2007 年 12 月 31 日，核心资本充足率和资本充足率均为 5.77%，核心资本充足率已经超过监管要求。第二批认股权证将在 2008 年中期行权，如果充分行权预计将带来约 19 亿元的核心资本，届时核心资本充足率和资本充足率将会进一步提高。

2007 年第二次临时股东大会审议通过了《关于发行次级债券的议案》和《关于发行混合资本债券的议案》，计划发行总额均为最高不超过 80 亿元的次级债券和混合资本债券。第六届董事会第 34 次会议决议发行总额不超过 70 亿元的次级债券。次级债发行计划已分别于 2008 年 2 月和 3 月获得中国银监会和中国人民银行的批准，并将按照有关规定计入附属资本。我行于 2008 年 3 月 21 日在银行间债券市场成功发行了总额为 65 亿元人民币的次级债券，预计 3 月末资本充足率将超过 8%，从而使核心资本充足率、资本充足率全面达标，资本约束将得到解决，将迎来更多的业务机会和未来更多的发展。

此外，2007 年 12 月 19 日，2007 年第 4 次临时股东大会批准了面向宝钢集团有限公司的定向增发计划，将向宝钢集团有限公司非公开发行 1.2 亿人民币普通股，发行价格为每股价格为 35.15 元。如果该计划得以实施，将带来 42 亿元的核心资本。目前定向增发方案已报有关监管机构进行审批。

### （五）信息披露事务和投资者关系工作

我行修订了《信息披露事务管理制度》，规定了信息披露的原则、内容、职责、程序、财务管理和会计核算的内部控制、媒体、保密措施和责任追究等；制订了《投资者关系工作制度》，明确投资者关系工作的目的、原则、内容、方式、组织、实施等。上述两制度已提交董事会审议通过并发布实施。

董事会保证真实、准确、完整、及时地向所有投资者公开披露信息。2007 年，董事会发布公告 110 次，其中如期发布四次定期报告，并根据有关要求及时

发布业绩预增公告；并发布了董事会决议公告、股东会议通知及相关文件、股改和认股权证行权有关文件等重大事项公告。

#### **（六）开展公司治理专项活动，提升公司治理水平**

建立良好的公司治理是保持创新精神、提高竞争力的前提。根据中国证监会关于上市公司治理专项活动有关工作的部署，我行拟订了公司治理专项活动方案，开展公司治理专项活动。首先，对照证监会有关规定以及自查事项，查找公司治理结构方面存在的问题和不足，分析产生问题的原因，制订整改措施和整改时间表，编制并报送自查报告和整改计划。其次，利用电话和网络平台听取投资者和社会公众对我行治理情况和整改计划的意见和建议，接受监管机构的检查，听取综合评价和整改建议。第三，根据监管机构和交易所提出的整改建议和投资者、社会公众提出的意见建议，落实整改责任，切实进行整改，提高治理水平。

第六届董事会第 33 次会议审议通过了《公司治理自查和整改报告(修订版)》及其附件《“加强上市公司治理专项活动” 自查问答(修订版)》，第 37 次会议审议通过了《公司治理整改报告》及一系列制度，以上文件均在指定网站公开披露。

### **二、2007 年主要经营管理情况**

2007 年是我行成立 20 周年纪念，在若干领域取得了里程碑意义的进步。在股改完成和部分权证行权后，总股本增至 22.93 亿股，股东权益从 2006 年底的 66 亿元提高到 2007 年底的 130 亿元，增长 97%。

#### **（一）业务增长强劲，净利润创历史最高水平**

按照新会计准则，2007 年全年实现净利润 26.50 亿元，与 2006 年公告的净利润和经调整的净利润数字相比，增幅分别为 103%和 88%；每股收益 1.27 元，同比增长 87%；加权平均净资产收益率从 2006 年的 24.5%提高到 33.4%。

利润增长主要来源于存贷款的增长、利差的改善、中间业务净收入的强劲增长、费用的有效控管，信贷资产质量的不断提高以及有效税率的降低。

1、尽管 2007 年资本市场活跃导致客户投资意愿强烈，我行仍然实现总存款增长 21%，达到 2813 亿元；总贷款增长 22%，达到 2218 亿元，贷款发放符合人民银行的宏观调控要求。

2、平均生息资产增长 30%且净息差从 2006 年的 2.94%升至 2007 年的 3.10%，同期利息净收入增长 26.06 亿元，增幅 37%。尽管受到央行提高准备金率及发行定向央票等影响，利差的改善被部分抵消，我行业务结构调整和对贷款定价的重视对总体盈利能力发挥了正面影响。

3、中间业务净收入增幅强劲，较上年增加 51%，主要来自理财产品销售增加、信用卡业务佣金收入以及国际业务收入的提高。

4、尽管业务发展和风险管理需求带来的人员配备增加、对信用卡业务及新设网点等重点项目投资增加，但在有效的费用控管和收入良好增长的情况下，成本收入比仍从 2006 年的 41%下降到 2007 年的 39%。

#### **（二）专注发展战略领域和重点业务**

2007 年，央行六次上调利率，十次上调存款准备金率。我行认真遵守政府的宏观调控政策和央行的有关要求，对不断变化的宏观环境快速反应，在限额内控制新增信贷总量，关注于中小企业和个人消费信贷，最大程度地实现了银行利益。

贸易融资尤其是供应链金融继续得到长足发展。与上年相比，贸易融资客户

数增长约 50%，贸易融资授信余额增加约 40%。供应链金融品牌下出现更多的创新产品。2007 年，深发展供应链金融品牌获得包括中国银行业协会、国内外知名媒体及机构评选的多个奖项。

零售贷款比 2006 年末增长近 250 亿，新增零售贷款约占全行新增一般性贷款的一半，2007 年底零售贷款余额占总贷款余额的 29%，较 2005 年末（13%）和 2006 年末（21%）显著提升。这是在有效控制风险的基础上持续不断地推出个贷产品并进行有效营销的结果。2007 年，我行推出“天玑财富”，致力于关注更高资产规模的客户；推出各式理财产品以满足客户投资不同金融市场的强烈意愿，给客户带来了可观的价值回报；信用卡业务和汽车金融业务的成长喜人，通过自身渠道销售和与包括沃尔玛在内的零售商合作，信用卡客户已近 190 万。

### （三）信贷质量继续改善，不良贷款实现双降

继续推行严把新贷款质量的审慎做法，2005 年之后新发放贷款的不良率继续保持远低于 1% 以下的水平，在资产规模扩大的同时，资产质量也得到进一步改善。

继续努力清收和处置历史不良贷款，通过清收、核销和损失类贷款打包出售等方式有效地处置了的历史不良贷款，不良贷款总额从 2006 年底的 146 亿元降至 2007 年底的 125 亿元，不良贷款率从 2006 年末的 7.98% 降至 2007 年 12 月 31 日的 5.62%。不良贷款总额和不良贷款率实现历史以来的首次明显双降。

2007 年末，贷款损失准备余额为 60.24 亿元，考虑银行不良贷款分类情况计算得出的拨备充足率达 127%。

### （四）提升内控和管理

2007 年，我行还努力提高各个方面的标准，其中包括内部控制。我行意识到，当银行处在快速成长期时，我们需要持续关注全面风险管理。为了支持银行安全、高效运行，需要改造现有流程，从而实现更好的内部控制、改善客户服务、提升效率并提高现有流程和系统对新产品的适应性。我行启动了流程改造项目，预计将在 2008 年和 2009 年全面展开。我行还组织了更多的培训项目，在提高员工的专业知识和技能的同时，也注重加强大家对《员工行为守则》及合规操作要求的认知。

## 三、董事履行职情况

### （一）董事履行对银行及全体股东的诚信与勤勉义务

董事会全体董事按照相关法律、法规、规章及我行银行章程、董事会议事规则的要求，认真履行职责，维护商业银行和全体股东的利益。

各位董事投入足够的时间和精力，专业、高效地履行职责。董事持续地了解和关注银行的情况，充分掌握信息，对银行重大事务作出独立的判断和决策，依照完善的治理程序，通过董事会及其专职委员会对银行事务提出意见、建议。

### （二）董事出席会议情况

各位董事亲自出席或委托出席了绝大部分应出席的董事会会议。董事在董事会会议上独立、专业、客观地提出提案或发表意见，有效发挥董事会的决策功能，承担银行经营管理的最终责任，推动银行建立良好、诚信的企业文化和价值准则。

### （三）独立董事独立履行职责情况

我行以高度的诚信精神，维护银行和全体股东的利益。

独立董事具备较高的专业素质和良好信誉，按照相关法律、法规、规章及我行章程，独立履行职责，对全体股东负责，尤其关注社会公众股股东的合法权益不受损害，维护银行利益。

独立董事按时出席董事会会议，了解银行的生产经营和运作情况，主动调查、获取做出决策所需要的情况和资料。除履行董事的一般职责外，独立董事关注重大事项，对有关重大事项和关联交易发表了独立意见。

#### 四、2008 年展望和工作安排

经营管理团队和全体员工坚韧不拔的努力、专业知识和技能，以及高度的适应性，让我行在 2007 年实现了卓越的成就。董事会充分意识到，2008 年将是富有挑战的一年：信贷调控将继续；紧缩宏观政策很可能将持续一段时间；海内外市场环境迅速变化；客户的财务需求复杂，同业竞争更加严峻。

董事会深信，挑战同时意味着机遇，只要做好准备，我们在 2008 年将取得更大的成功。在快速变化的环境中，保持创新能力和快速适应新环境的特点尤为重要。在业务发展方面，我们将越来越重视核心战略，在服务、流程和支持功能的提升方面也应明确目标，应该有着同样的核心战略导向。

董事会在新的一年里将重点关注：

1、强化资本管理，实现业务风险与收益的匹配和均衡，实行审慎的资产负债管理政策，通过计划考核、限额管理等手段，实现在严格资本约束下的资产规模的有序增长。同时，通过实施定向增发、发行次级债、混合债券等补充资本计划，使本行资本充足率满足监管要求和本行业务发展需求。

2、进一步完善内控与合规体系和内控/合规文化建设，梳理和优化各项制度和业务流程，实行全面业务流程再造，着力打造流程银行，逐步形成集约化和多元化良性发展格局。

3、提高管理及服务效率，进一步优化业务结构，加快产品创新，拓展新的盈利渠道和成长空间，提升竞争能力和盈利水平。资本充足率达至监管标准将支持我行未来的长远发展，我们期待在存款、贷款及中间业务方面得到良好增长，更重要的是，我们决心在供应链金融、零售业务等已培育了专业能力和所擅长的领域中取得更好成长。

4、提升风险管理能力，根据国家宏观调控政策控制贷款投向，继续保持新增贷款质量，预计整体贷款组合的资产质量将于 2008 年持续向好；采取各种措施，加大清收力度，并结合市场化手段清理、消化不良资产，继续提高资产质量；进一步加强内部控制，加大稽核力度，防范操作风险。

5、加大基础建设投入，加强网点和渠道建设。我行对很多的未来投资做好了准备，包括：分行流程改造、信息科技系统升级、开设新分行和更多的支行、增设自助银行设备、对信用卡业务增加投资等，并将对改善内控和提升整体风险管理投入更多的资源。

第六届董事会在三年的任期内，为我行发展做出了卓越的贡献。第七届董事会将继续加强公司治理的组织和机制建设，提高科学决策能力，继续重视资本管理和约束、重视风险管理和内部控制，健全激励约束机制，加强信息披露和投资者关系工作，督促并支持管理层落实各项经营管理措施。

董事会衷心感谢全体股东、社会各界、各级监管机构、交易所的关心和支持，感谢监事会的帮助，特别要感谢经营管理层和全体员工的辛勤和专业的工作。我行正处于从良好到卓越的关键时期，在成为一家真正成功银行的道路上，很多挑战需要我们去应对，很多工作有待我们去完成。我行倡导的“诚信、专业、服务、效率”的座右铭应该进一步得到发扬，只要我们积极创新、团队协作、适应变革（innovation, teamwork, adaptability），一定能实现“追求卓越”（excellence）的目标。

深圳发展银行股份有限公司董事会

## 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度独立董事述职报告

各位股东：

根据《公司法》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》等适用法律、法规、规章及《深圳发展银行股份有限公司章程》的规定和要求，公司独立董事履行诚信义务，勤勉尽责，独立履行职责，对全体股东负责，尤其关注社会公众股股东的合法权益不受损害，维护公司和全体股东的利益。

现就 2007 年工作向股东大会作出述职报告，请予审议。

### 一、独立董事出席会议情况

独立董事投入足够的时间和精力，专业、高效地履行职责，持续地了解银行生产经营和运作情况，主动调查、获取做出决策所需要的情况和资料，充分掌握信息，对重大事务作出独立的判断和决策。

独立董事亲自出席了绝大部分应出席的董事会会议。2007 年董事出席会议具体情况如下：

| 独立董事姓名  | 应参加董事会次数 | 亲自出席 | 委托出席 | 缺席 | 提出异议情况                                                                                                                        |
|---------|----------|------|------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 郑学定     | 16       | 16   | 0    | 0  | 无                                                                                                                             |
| 郝珠江     | 16       | 16   | 0    | 0  | 无                                                                                                                             |
| 米高奥汉仑   | 16       | 15   | 0    | 1  | 无                                                                                                                             |
| 罗伯特·巴内姆 | 3        | 3    | 0    | 0  | 无                                                                                                                             |
| 袁成第     | 16       | 16   | 0    | 0  | 对第六届董事会第 38 次会议审议通过的《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会执行董事的议案》、《关于选举深圳发展银行股份有限公司第七届董事会其他董事的议案》等三个议案投了反对票 |
| 孙昌基     | 0        | 0    | 0    | 0  | 无                                                                                                                             |

注：孙昌基先生的独立董事任职资格未获中国银监会批准。

### 二、独立发表独立意见情况

除履行董事的一般职责外，独立董事关注重大事项，独立履行职责，不受公司主要股东、实际控制人或者与公司及其主要股东、实际控制人存在利害关系的

单位或个人的影响。

独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，尤其关注董事提名、高级管理人员聘任、董事和高管薪酬、重大关联交易、会计师事务所聘用等重大事项。个别独立董事对个别事项发表了不同意见，公司将独立董事的意见进行了公告。

独立董事对公司对外担保情况的专项说明及独立意见：“根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文的精神，作为深圳发展银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对本行的对外担保情况进行了核查。我们认为，深圳发展银行股份有限公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。深圳发展银行股份有限公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。”

此外，独立董事还对公司股权分置改革及其方案调整出具了独立意见；在年度报告编制和披露过程中，切实履行独立董事责任和义务。

### 三、保证独立董事有效行使职权

公司保证独立董事享有与其他董事同等的知情权，提供独立董事履行职责所必需的工作条件，公司有关人员积极配合独立董事履行职责，未有任何干预其独立行使职权的情形。

经股东大会审议通过，公司给予独立董事适当的津贴，并在年报中进行披露。除上述津贴外，独立董事未从公司及其主要股东或有利害关系的机构和人员取得额外的、未予披露的其他利益。

### 四、其他事项

第六届董事会于 2007 年 12 月任期届满，根据有关监管要求，郝珠江、袁成第、郑学定独立董事不再连任独立董事。

根据董事会和股东大会相关决议，深圳发展银行股份有限公司第七届董事会由 15 名董事组成，其中独立董事 5 名，执行董事 4 名，其他董事 6 名。

经董事会提名，2007 年第三次临时股东大会选举产生第七届董事会，选举米高奥汉伦（Michael O' Hanlon）、罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）、陈武朝、谢国忠先生为深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事。尚有一名独立董事需要补充。

第六届董事会的独立董事忠实履行了职责。第七届董事会独立董事将继续独立、公正、勤勉、尽责地行使权利、履行义务，维护公司和全体股东的权益。

深圳发展银行股份有限公司独立董事：

米高奥汉伦（Michael O' Hanlon）

罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）

陈武朝

谢国忠

## 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度监事会工作报告

各位股东：

根据《公司法》和《深圳发展银行股份有限公司章程》的规定，深圳发展银行股份有限公司监事会向股东大会提交 2007 年工作报告，请予审议。

2007 年是深圳发展银行历史上具有重大意义的一年。在这一年里，妨碍我行发展的一个主要障碍——股改，得以顺利完成。与此同时，我行的各项业务也持续快速发展。2007 年也是本行第五届监事会履职的最后一年。在这一年里，监事会紧密围绕年度工作重点，认真履行各项职责，顺利完成了换届选举工作，在对董事会及高管履职情况、公司财务状况、重大经营决策等方面的监督取得了较好的成效。现将 2007 年监事会的工作情况报告如下：

### 一、完善工作关系与沟通模式，确保履职环境

根据《公司法》、《本行章程》等赋予监事会的职责，监事会以客观公正、积极务实的态度，与监管机构、股东方、董事会各成员、各委员会、以及高级管理层成员保持了较为畅通的沟通渠道和工作关系，不断强化与有关各方的信息交流，以建设性的工作精神，支持董事会和高管层的工作；以维护全体股东和广大员工的根本利益为至高原则，注重监督与服务并重，审慎监督与介入的职责界限，在确保监事会履行职责的同时，在与有关各方建立起密切的、建设性的工作关系方面，取得了一定的成效。

### 二、认真组织监事会会议，积极列席董事会会议

2007 年，监事会本着勤勉、尽职的工作态度，组织召开监事会及监事会各委员会会议共计 13 次，对本行财务报告、股改方案、重大关联交易、组织建设、规章制度、监事会巡回检查等重大事项进行了审议和决策。

与此同时，监事会成员出席了股东大会、临时股东大会，列席了第六届董事会全部共 16 次会议和部分专门委员会会议，对相关会议召开程序和决议进行了监督，并从监督者的角度发表了意见和看法。

### 三、严格监督公司财务状况，认真开展财务检查工作

监督和检查公司财务状况是监事会最为重要的职责之一。2007 年，监事会对本行季报、半年报、年报进行了认真审核，听取了首席财务执行官、会计师事务所专业人员关于我行季度报告、半年报告以及年度报告的汇报，讨论了年度财务状况的有关事项，研究可能影响财务状况的风险因素并就有关情况提出意见和建议，按照监管要求出具了定期财务报告的书面审核意见。

### 四、积极开展年度巡检工作，发表独立意见

2007 年，监事会为了更好地履行监事会对于本行财务状况、董事会和高管层人员履职情况、公司重大经营决策执行情况等方面的监督职能，组织巡检组，对北京、天津、大连、广州、佛山、上海六家分行进行巡回检查工作。在巡检的

基础上，经监事会全体会议讨论，对巡检过程中所发现的若干监事会认为应该引起董事会及高管层关注的重大事项，提出了意见，并以年度巡检报告的形式，发送给董事会及高管的相关人员。本次监事会巡检工作得到了各分行及其所在地监管机构的支持和好评，收到了良好的预期效果。

## 五、依法监督本行股权分置改革工作，力所能及地提供帮助

顺利完成股改工作是监事会面对的一个较为困难的课题。2007 年是我行股改进程中十分关键的一年。在此过程中，监事会始终坚持从深发展的全局利益出发、长远利益出发、全体股东以及全体员工的共同利益出发，以善意、理解和包容的态度，面对股改中必然会发生的各种不同利益、诉求间的矛盾和冲突。当股改遇到暂时挫折时，不置身事外，以热心积极的态度，参与其中，出谋划策，协调斡旋，促使事情向着各方利益的交汇点转化。在股改工作进行当中，监事会力所能及地提供了多种支持和帮助。从股改工作顺利完成的最后结果来看，在此过程中，监事会所做出的努力取得了较为理想的效果。

## 六、密切关注重大事项，积极提出建设性意见

除去股改这一涉及深发展全局的重大事项之外，本年度监事会还拿出较大精力，对于一系列关系到深发展整体管理以及整体财务状况的重大事项，给予了密切关注并提出了积极的、建设性的意见。这些事项主要包括如下几个方面：1. 深发展战略规划的制定；2. 深发展财务管理中更为审慎的财务原则的采纳；3. 深发展中下层一线员工的薪酬及福利政策的制定；4. 深发展 IT 系统的建设；5. 深发展资产中一些重大不良资产的清收和处置状况；6. 深发展一些重大交易（GE、沃尔玛卡）的决策及执行情况；7. 总行部门设置以及总行与下属机构沟通状况等等。

## 七、顺利完成监事会换届选举，成立新一届监事会

换届选举工作是本年度监事会工作的重要内容之一，为顺利完成监事会换届选举，搞好新老监事的接替，监事会严格依照法律法规和《本行章程》的规定，积极与监管当局、股东方沟通，多方协调，多次召开专门的监事会会议及监事会考核与提名委员会会议进行讨论，提出适当的监事候选人选，最终在股东大会顺利通过，成立了新一届监事会。各方对选举结果均表示满意。

## 最后，依据有关规则的要求，监事会就以下事项发表独立意见：

1. 报告期内，公司能依照国家有关法律、行政法规和《本行章程》的有关规定，建立健全公司治理结构，公司决策程序基本符合有关规定。
2. 2007 年度公司在财务核算等主要方面能够根据《本行章程》规范行为，未发现损害公司利益和股东利益的现象。
3. 到目前为止，未发现董事会、高级管理层及其成员履职行为方面存在违法违规、违反公司章程或股东大会决议的情况。

各位股东，在新的一年里，新一届监事会仍然会像上届监事会一样，把维护

深发展的整体利益、长远利益、全体股东乃至全体员工的利益作为自己工作的立足点和出发点，勤勉尽职，努力工作，履行好自己的各项职责，为深发展的健康、持续发展做出自己应有的贡献。

谢谢！

深圳发展银行股份有限公司监事会

## 深圳发展银行股份有限公司 2007 年度利润分配方案

2007 年度本行法定财务报告（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 2,649,902,508 元，可供分配的利润为人民币 2,352,407,683 元。

本行在 2007 年中期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；提取一般风险准备人民币 900,000,000 元。中期利润分配方案已经股东大会决议通过。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2007 年下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 152,591,986 元。

2、提取一般风险准备人民币 136,000,000 元。

3、为更好促进本行长远发展，2007 年下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 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 719,481,063 元；一般风险准备为人民币 2,715,704,345 元；余未分配利润为人民币 2,063,815,697 元，留待以后年度分配。

## 深圳发展银行股份有限公司 2007 年财务决算报告

### 主要财务指标

2007 年，本行再次取得良好经营业绩，全年净利润较上年有较大幅度的增加。良好的业绩表现来自于稳健的规模增长、有效的资产负债管理和业务结构优化、中间业务收入的提升和实际税赋的降低。

#### 税前利润

增长 78%

达到 37.72 亿人民币

#### 总资产

增长 35%

达到 3525 亿人民币

---

#### 净利润

增长 88%

达到 26.50 亿

#### 总负债

增长 34%

达到 3395 亿人民币

---

#### 每股收益

增长 87%

达到 1.27 元

#### 贷款总额

增长 22%

达到 2218 亿人民币

---

#### 加权平均净资产收益率

提高 8.94 个百分点

达到 33.45%

#### 存款总额

增长 21%

达到 2813 亿人民币

---

与 2006 年相比，本行净利息收入增加 26.06 亿，增幅 37%，增长的主要原因是生息资产的增加以及资产负债结构的优化改善了利差。同时，由于产品创新和中间业务的拓展，本行 2007 年中间业务收入增长显著，手续费及佣金净收入较上年增长 50%。2007 年，尽管本行加大了对若干战略项目的投资并改善了员工薪酬，但营业费用的增幅仍低于收入增长，较上年增长 30%。因此，拨备前及税前利润实现增长 43%，成本收入从 2006 年 41.4% 下降到 2007 年 38.9%。此外，由于税收管理的改善使得实际税赋从 2006 年的 33.5% 下降到 29.7%。以上因素综合使本行 2007 年净利润较 2006 年增长 88%。

## 资本补充

人民币百万

|           | 2007 年末 | 2006 年末 | +/-          |
|-----------|---------|---------|--------------|
| 分子：资本净额   | 12,692  | 6,420   | +98%         |
| 分母：加权风险资产 | 220,056 | 173,222 | +27%         |
| 资本充足率     | 5.77%   | 3.71%   | +2.06<br>百分点 |
| 核心资本充足率   | 5.77%   | 3.68%   | +2.09<br>百分点 |

2007 年, 本行完成股改并通过发行认股权证增加核心资本 39 亿元。截至 2007 年 12 月 31 日, 本行核心资本充足率和资本充足率均达到 5.77%, 核心资本充足率已超过 4% 的监管要求。本行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 19 亿元。

此外, 本行总额不超过 70 亿元的次级债发行计划已经中国银监会和中国人民银行批准, 并于 2008 年 3 月 21 日发行完毕, 实际募集资金 65 亿元, 全部用于补充附属资本。2008 第一季度本行资本充足率将超过 8% 的监管要求。

本行还经股东大会批准了发行混合资本债和定向增发计划, 预计可带来总额不超过 80 亿元的附属资本和 42 亿元的核心资本。定向增发计划已在报批当中。

## 资产质量

2007 年间, 本行在处理历史遗留不良贷款方面取得进步:

- 不良资产清收取得一定成绩, 全年清收总额 20.03 亿元, 其中 93% 以现金方式收回。
- 加大不良资产核销力度, 全年核销各类不良资产 23.20 亿元。
- 2005 年之后发放的新增贷款继续保持良好的质量。不良贷款率从 2006 年末的 7.98% 下降到 2007 年末的 5.62%。

## 成本控制

2007 年, 本行营业费用增加 30%。尽管费用的增加包含了本行为持续发展所投入的费用, 特别是用于增强本行内部控制、营运效率和管理信息系统产生的特

别支出，成本收入比仍旧比去年好，从 41.41%降低到了 38.93%。

人工费用增长 45%，是人员增加和改善员工薪资所致；业务及管理费用增加了 25%，主要是业务规模带动，以及致力于改善本行的内部控管和运营，产品开发和他理信息系统而投入的费用。折旧租赁和摊销费用增长 4%，是部分新增资本性支出带来的费用增长。

## 前景与展望

2007 年，本行良好的盈利能力使我们能在更多好的商业机会上投资，实施更精细的运营和管理，也具备了迎接挑战的更强能力。

2008 年，本行将继续推进战略转型。公司业务方面，本行将建立总分行联动的供应链金融营销机制，加强供应链核心企业营销；完善产品经理团队管理，积极尝试集存、贷、汇为一体的联接型产品创新，打造产品的整体优势；对客户进行分类管理和服他，以满足客户不同层次的需求，以科技创新提升客户服务效率。零售银行方面，构建和优化各类渠道，形成立体化销售和服务网络，推进数据库交叉销售；通过与零售商、金融机构、奢侈品商等结盟合作，快速扩张信用卡、借记卡和聚财卡等基础产品客户群规模；开发黄金及外汇帐户、银保产品及基金投资产品组合；启动全行网点标准化改造，推进各经济中心城市财富中心的建设。

在区域分布方面，本行已实现华北及西南地区营业规模的快速扩张，其对全行的利润贡献正在稳步提高。2008 年，本行将申请开设新的分行和更多的支行级机构，并将不断改善市场形象和品牌，吸引更多优秀人才加入我行。

我们预期在 2008 年能与股东们一起分享更多的成功。

## 深圳发展银行股份有限公司 2008 年预算报告

展望 2008 年，深圳发展银行将继续致力于推进其公司银行和零售银行核心业务的增长。在良好的宏观经济和监管环境的前提下，2007 年的健康增长可望在 2008 年得以继续。在人行实行控制贷款和货币供给增长政策的情况下，预计 2008 年全行总资产仍将健康增长。

为实现战略发展目标，并为将来打下基础，2008 年零售银行业务将获得进一步的投入与良好的增长。

由于本行正处于战略转型阶段，内部控制、运营效率和系统建设尚在投入期，加上业务规模的扩张、新设分支行网点的增加，2008 年费用支出将比 2007 年有所增长。

在资金方面，预计存款将与贷款同步增长，2008 年存款总额增长预计将超过贷款增长。

除业务规模的增长外，本行将重点关注资本收益率，以确保资产获得合理的、可接受的收益率。然而，随着股本的大幅增长，2008 净资产收益率预计很难达到 2007 年增长幅度。

## 关于聘请公司 2008 年度会计师事务所的议案

深圳发展银行股份有限公司 2008 年度聘请安永华明会计师事务所为国内审计服务机构，聘请安永会计师事务所为国际审计服务机构。审计报酬总额不超过 650 万元人民币，提请股东大会授权董事会决定审计服务机构的具体报酬。

## 关于董事、监事报酬的议案

自股东大会批准之日起，本行董事、监事报酬做如下修订：

员工监事的基本薪酬为每年 6 万元人民币（税前）；

根据有关董事、监事的岗位及参加会议等尽职情况给予适当的补贴；

在本行全职工作的执行董事不再从本行领取董事薪酬；

有关董事、监事报酬的其他内容不变。

## 关于公司购买董事及高级职员责任保险的议案

投保为期一年的董事和高级职员责任保险，保险金额为 5000 万美元，保费约为 40 万美元。