

深圳发展银行股份有限公司

2008 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 本行第七届董事会第 7 次会议审议了 2008 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。董事单伟建、刘伟琪因事不能参加会议，分别委托董事唐开罗 (Daniel A. Carroll)、马雪征行使表决权，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 2008 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本行 2008 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)

	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 期末增减
总资产	441,823,484	352,539,361	25.3%
总负债	424,880,185	339,553,298	25.1%
所有者权益(或股东权益)	16,943,299	13,006,063	30.3%
每股净资产(元)	7.09	5.67	25.0%
	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	本报告期比上年同期 增减
营业利润	2,840,996	1,681,775	68.9%
利润总额	2,825,668	1,689,924	67.2%
净利润	2,143,834	1,123,983	90.7%
扣除非经常性损益后的净利润	2,156,403	1,117,056	93.0%
基本每股收益(元)	0.93	0.54	72.2%
稀释每股收益(元)	0.92	0.54	70.4%
净资产收益率(半年,非年化)	12.65%	14.60%	-1.95 百分点
平均净资产收益率(半年,非年化)	15.23%	15.70%	-0.47 百分点
经营活动产生的现金流量净额	9,286,973	13,170,709	-29.5%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	3.89	6.31	-38.4%

注：年化的净资产收益率和平均净资产收益率分别为 25.31%和 30.45%。

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	2008 年 1-6 月
扣除计提资产减值准备后的营业外收入、支出净额	-15,328
以上调整对所得税影响	2,759
合计	-12,569

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	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
总负债	424,880,185	339,533,298	254,163,652
存款总额	343,139,864	281,276,981	232,206,328
长期存款	48,806,889	40,680,970	14,897,794
同业拆入	1,300,000	2,300,000	-
贷款总额	246,372,536	221,035,529	182,181,947

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	2008 年 6 月		2007 年		2006 年	
		期末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率	≥8	8.53	8.47	5.77	4.44	3.71	3.63
核心资本充足率	≥4	6.15	5.93	5.77	4.43	3.68	3.58
不良贷款率	≤8	4.64	4.93	5.64	6.68	7.98	8.63
存贷款比例(不含贴现)	≤75	71.87	73.22	75.78	73.26	71.36	67.78
拆借资金比例	拆入资金比例	0.39	0.79	0.85	0.50	0	0
	拆出资金比	1.30	1.18	0.33	0.69	0.34	1.07
流动性比例	人民币	≥25	49.69	40.81	39.33	41.85	45.99
	外 币	≥25	88.51	66.64	42.21	57.24	305.70
单一最大客户贷款比例	≤10	3.09	3.45	5.41	7.84	9.17	11.48
最大十家客户贷款比率		26.46	28.25	42.74	63.35	71.38	
拨备覆盖率	不适用	53.75		48.28		46.91	
拨备充足率	≥100	122.84		127.2		106.90	
成本收入比(不含营业税)	不适用	35.03		38.93		41.41	
资产收益率(半年，非年化)	不适用	0.49		0.75		0.54	
净资产收益率(半年，非年化)	不适用	12.65		20.37		21.4	
净资产收益率(加权平均，非年化)	不适用	15.23		33.41		24.45	

注：年化的资产收益率、净资产收益率和加权平均净资产收益率分别为 0.97%、25.31%、30.45%。

2.2.6 资本构成与变化情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本净额	22,633	12,692	6,420
核心资本净额	16,328	12,693	6,379
附属资本	6,665	112	45
加权风险资产及市场风险资本调整	265,317	220,056	173,222
资本充足率	8.53%	5.77%	3.71%
核心资本充足率	6.15%	5.77%	3.68%

2.2.7 报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币千元)

五级分类	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常	233,261,662	94.68%	206,550,728	93.45%
关注	1,689,678	0.68%	2,009,464	0.91%
次级	6,074,089	2.47%	7,369,919	3.33%
可疑	3,803,149	1.54%	4,505,610	2.04%
损失	1,543,958	0.63%	599,808	0.27%
合计	246,372,536	100.00%	221,035,529	100.00%

2.2.8 报告期公司重组贷款、逾期及非应计贷款情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	期末占贷款总额比
重组贷款	2,547,669	2,944,229	1.03%
逾期贷款	428,979	277,081	0.17%
非应计贷款	11,205,422	12,033,454	4.55%

2.2.9 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位：人民币千元)

项目	
期初数	6,023,964
加：本期提取	1,012,439
减：已减值贷款利息冲减	196,049
本期净计提	816,390
加：本期收回	2,510
减：汇率及其他变动	3,544
减：本期核销	700,036
期末数	6,139,284

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，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减值准备。

2.2.10 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额为 59.89 亿元，占期末贷款余额的 2.43%。主要有以下客户：中国冶金科工集团、深圳市中信城市广场投资有限公司、华润股份有限公司、北京市国有资产经营有限责任公司、上海奉贤建设投资有限公司、中国五矿集团公司、江苏省高速公路经营管理中心、南京地下铁道有限责任公司、重庆市城市建设投资公司、中国水利水电建设集团公司。

2.2.11 报告期末抵债资产情况

(货币单位：人民币千元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	921,140
其他	22,156
小计	943,296
抵债资产跌价准备余额	232,180
抵债资产净值	711,116

2.2.12 报告期主要贷款类别平均余额及平均贷款（年）利率

(货币单位：人民币万元)

类别	平均余额	平均贷款（年）利率
短期贷款（本外币）	12,722,699	7.11%
中长期贷款（本外币）	8,407,014	6.84%

注：本表中的短期贷款和中长期贷款不含进出口押汇、贴现、逾期贷款和非应计贷款。

2.2.13 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	坏账准备
应收利息	1,510,323	-
其他应收款	1,914,217	255,714

注：本行应收利息为本行计提的计息日至结息日之间的贷款利息，以及贷款未转为非应计贷款前的欠息。本行未对该部分欠息计提坏帐准备，在其贷款转为非应计贷款时，冲减当期利息收入，转为表外核算。对其他应收款，本行预期未来现金流的折现值，以单项、组合形式计提坏帐准备。

2.2.14 报告期内主要存款类别平均余额及平均存款（年）利率

(货币单位：人民币百万元)

类别	平均余额	平均存款（年）利率
企业活期存款（本外币）	88,873	0.95%
企业定期存款（本外币）	87,873	3.76%
储蓄活期存款（本外币）	16,695	0.74%
储蓄定期存款（本外币）	22,747	3.20%
保证金存款（本外币）	88,433	2.80%

2.2.15 报告期末不良贷款余额及本年为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

报告期末本行不良贷款（包括贷款五级分类中的次级类、可疑类和损失类）余额共计 114.21 亿元。

报告期内，随着宏观调控政策效果的逐步显现，部分行业（特别是中小企业）资金面趋紧，房地产市场普遍降温，增加了商业银行不良资产清收工作的难度，同时也增加了处置抵债资产工作的难度。报告期内，本行进一步提高不良资产管理水平，秉承精耕细作管理理念，对不良资产进行分类排队，明确清收目标和清收策略，持续加大不良资产清收力度，组合运用多种清收途径与方法，提高清收效率；强化抵债资产经营管理，加快处置进度，实现抵债资产保值增值；认真做好呆帐核销工作。本行上半年共收回不良资产 10.17 亿元，其中现金收回占比 63.67%；处置抵债资产 0.89 亿元；核销呆帐 7.00 亿元。

2.2.16 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表外项目的余额

（货币单位：人民币千元）

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	增加
开出承兑汇票	159,329,096	121,882,685	30.7%
开出信用证	2,179,137	1,912,162	14.0%
开出保证凭信	1,972,633	2,212,937	-10.9%
未使用的信用卡额度	12,088,435	8,804,290	37.3%
贷款担保合同	177,698	963,135	-81.6%
不可撤销的贷款承诺	-	-	-

2.2.17 内部控制制度的完整性、合理性与有效性

内部控制制度是商业银行为实现经营目标而制定和实施的一系列风险防范的制度、程序和方法。本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》（中国银行业监督管理委员会）、《上市公司内部控制指引》（深圳证券交易所）等有关法规的要求，建立了完善的公司治理结构，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健全了各项业务规章制度和操作规程，制定了职责分明、科学合理的岗位责任制，内部控制制度基本渗透到本行的各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有部门和岗位。2008 年上半年，本行重点增强员工合规意识及风险识别能力；强化操作风险控制；确保各项业务规章制度和操作规程得到贯彻、落实。本行的内控制度较为完整、合理与有效。

§ 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

(单位：股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减 (+, -)				本次变动后	
	数量	比例 (%)	限售股份 解除限售	认股权证 行权	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	536,586,596	23.40	-289,729,135	7,420	-74,088	-289,795,803	246,790,793	10.33
1、国家持股								
2、国有法人持股	4,626,234	0.20	-4,626,234	0	0	-4,626,234	0	0.00
3、其他内资持股	183,857,057	8.02	-180,764,984	7,420	-74,088	-180,831,652	3,025,405	0.13
其中：境内非国有法人持股	183,313,981	7.99	-180,348,320	0	0	-180,348,320	2,965,661	0.12
境内自然人持股	543,076	0.03	-416,664	7,420	-74,088	-483,332	59,744	0.01
4、外资持股	348,103,305	15.18	-104,337,917	0	0	-104,337,917	243,765,388	10.20
其中：境外法人持股	348,103,305	15.18	-104,337,917	0	0	-104,337,917	243,765,388	10.20
境外自然人持股								
二、无限售条件股份	1,756,820,549	76.60	289,729,135	95,380,637	74,088	385,183,860	2,142,004,409	89.67
1、人民币普通股	1,756,820,549	76.60	289,729,135	95,380,637	74,088	385,183,860	2,142,004,409	89.67
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、股份总数	2,293,407,145	100.00	0	95,388,057	0	95,388,057	2,388,795,202	100.00

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		264,706 户					
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	16.76	400,318,800	17,405,165	243,765,388		
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	4.57	109,243,104	109,243,104			
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.88	68,873,589	402,311			
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	1.77	42,348,155	15,796,610			
上海浦东发展银行—广发小盘 成长股票型证券投资基金	其他	1.56	37,306,322	6,704,800			
海通证券股份有限公司	其他	1.49	35,620,689	-1,696,224			

中国工商银行－广发策略优选混合型证券投资基金	其他	1.34	31,998,988	600,000		
中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金	其他	1.30	31,000,000	2,060,174		
中国光大银行股份有限公司－光大保德信量化核心证券投资基金	其他	1.25	29,837,652	-2,350,061		
中国农业银行－中邮核心成长股票型证券投资基金	其他	1.11	26,425,451	18,020,782		
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	
NEW BRIDGE ASIA AIV III, L. P.			156,553,412		人民币普通股	
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品			109,243,104		人民币普通股	
深圳中电投资股份有限公司			68,873,589		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			42,348,155		人民币普通股	
上海浦东发展银行－广发小盘成长股票型证券投资基金			37,306,322		人民币普通股	
海通证券股份有限公司			35,620,689		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			31,998,988		人民币普通股	
中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金			31,000,000		人民币普通股	
中国光大银行股份有限公司－光大保德信量化核心证券投资基金			29,837,652		人民币普通股	
中国农业银行－中邮核心成长股票型证券投资基金			26,425,451		人民币普通股	
上述股东关联关系及一致行动的说明			上海浦东发展银行－广发小盘成长股票型证券投资基金、中国工商银行－广发策略优选混合型证券投资基金的基金管理人同为广发基金管理有限公司。其余股东本行未知其关联关系，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

(单位：股)

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
胡跃飞	董事、副行长	1092	50		1142	认股权证行权
郝建平	副行长	60500	2750		63250	认股权证行权

上述人员持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票数量

☐ 适用

☒ 不适用

§ 5 董事会报告

5.1 报告期内经营情况讨论与分析

5.1.1 主要财务情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	本报告期	上年同期	增减率
营业收入	7,115	4,891	45.5%
营业利润	2,841	1,682	68.9%
净利润	2,144	1,124	90.7%
基本每股收益	0.93	0.54	72.2%
加权平均净资产收益率(年化)	30.45%	31.40%	-0.95个百分点

2008年上半年,央行延续了从紧的货币政策,银行业面临更加具有挑战性的经营环境。本行通过良好的业务增长,积极的资产负债管理,加速业务结构转型和产品创新,保持了较高的盈利增长。2008年上半年,本行实现净利润21.44亿元,较上年同期增长90.7%;经年化的平均净资产收益率为30.45%,较上年同期减少0.95个百分点,是本行分别于2007年12月末和2008年6月末完成了第一批、第二批认股权证行权,使净资产大幅增加所致。虽然2008年上半年本行净利润有很好的成长,但净资产的大幅增加稀释了净资产收益率的成长;基本每股收益0.93元,较上年增长72.2%。良好的盈利增长来源于存贷款的稳定增长,利差的扩大,中间业务收入的提升和实际税赋的降低。

5.1.2 资产规模

2008年上半年,本行存贷款均有较好的增长,贷款的增长额及增长进度严格控制在央行核定范围内,贷款增幅低于存款增幅。

截至2008年6月30日,本行资产余额4,418.23亿元,较年初增长25.3%;其中,贷款余额为2,463.73亿元,较年初增长11.5%。贷款余额中,公司贷款占比71.9%,较年初占比增加0.7个百分点;零售贷款占比28.1%,较年初减少0.7个百分点。从贷款的期限结构看,公司贷款中,一年期以下的短期贷款和贴现分别占公司贷款总额的71.3%和7.5%,一年以上的中长期贷款占公司贷款总额的21.2%。

截至2008年6月30日,本行负债余额4,248.80亿元,较年初增长25.1%。其中,存款余额3,431.40亿元,较年初增长22.0%。存款余额中,公司存款占比84.4%,其中31.1%为活期存款,68.9%为定期存款;零售存款占比15.6%,其中32.9%为活期存款,67.1%为定期存款。

(货币单位:人民币百万元)

项目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	增减
存款	343,140	281,277	22.0%
公司存款	289,652	240,371	20.5%
其中：活期	90,072	88,515	1.8%
定期	199,580	151,856	31.4%
零售存款	53,488	40,906	30.8%
其中：活期	17,585	16,479	6.7%
定期	35,903	24,427	47.0%
贷款	246,373	221,036	11.5%
公司贷款	177,202	157,493	12.5%
其中：一年以上	37,572	36,890	1.8%
一年以下(含一年)	126,388	112,823	12.0%
贴现	13,242	7,780	70.2%
零售贷款	69,171	63,543	8.9%
其中：一年以上	60,250	54,631	10.3%
一年以下(含一年)	8,921	8,912	0.1%

5.1.3 收入与利润

净利息收入是本行利润的主要来源，但随着产品的创新和中间业务的拓展，净利息收入在营业收入中的占比有所下降，收入结构向多元化发展。2008 年上半年，本行净利息收入 63.03 亿元，比上年同期增长 42.1%；占营业收入的 88.6%，比上年同期 90.7%的占比下降了 2.1 个百分点。净利息收入的增长主要是生息资产规模的增长和利差的扩大所致。

项目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	增减
日均生息资产收益率	6.64%	5.35%	+1.29 百分点
日均付息负债成本	3.60%	2.34%	+1.26 百分点
日均贷款（不含贴现）收益率	7.01%	5.94%	+1.07 百分点
日均存款成本	2.49%	1.74%	+0.75 百分点
净息差	3.17%	3.11%	+0.06 百分点

说明：净息差=净利息收入/日均生息资产余额

报告期平均生息资产、平均贷款、平均付息负债、平均存款较上年同期变化：

（货币单位：人民币百万元）

项目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	增减
日均生息资产	397,692	284,891	39.6%
日均付息负债	382,841	272,362	40.6%
日均贷款（不含贴现）	228,072	180,134	26.6%
日均存款	314,247	245,341	28.1%

报告期内，本行净息差由上年同期的 3.11% 上升到 2008 年上半年的 3.17%，是本行资产负债结构的优化，以及宏观调控的综合结果，也表明了本行资产盈利能力的提高。

本行的非利息净收入在 2008 年上半年也有较好表现，同比增长 78.0%，达 8.13 亿元。其中，手续费及佣金净收入增长 81.6%，达 3.80 亿元。增长情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	增长
国内结算手续费收入	105	76	38.2%
国际结算手续费收入	60	46	30.4%
代理业务手续费收入	51	25	104.0%
委托贷款手续费收入	7	4	75%
银行卡手续费收入	102	50	104.0%
其他	145	62	133.9%
手续费及佣金收入小计	470	263	78.7%
银行卡及代理业务手续费支出	69	37	86.5%
其他	20	16	25.0%
手续费及佣金支出小计	89	53	67.9%
手续费及佣金净收入	380	210	81.0%

相对于营业收入 45.5% 的增长，本行的营业费用增长了 34.1%，主要是本行人员及业务规模增长，以及为管理改善投入的成本所致。本行在 2008 年上半年的成本收入比（不含营业税金及附加）35.0%，较上年同期下降 2.97 个百分点。营业费用中，人工费用支出 12.8 亿元，同比增长 36.8%；业务费用支出 8.7 亿元，同比增长 42.4%。折旧和摊销支出为 3.4 亿元，同比年增长 10.1%。

2008 年上半年，本行平均所得税税赋 24.1%，比上年同期的 33.5% 下降 9.4 个百分点，是国家所得税率调整和本行部分处置不良资产的税务抵扣结果。本行 2007 年、2008 年上半年的所得税实际税赋情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-12 月	2007 年 1-6 月
税前利润	2,826	3,772	1,690
所得税费用	682	1,122	566
实际所得税税赋	24.1%	29.7%	33.5%

5.1.4 资产质量

1. 报告期末，本行贷款质量的总体情况

本报告期，本行通过清收和核销历史不良资产，控制和管理新增贷款，使资产质量继续得到改善，不良贷款余额和不良贷款率再次双降。截至 2008 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 114.21 亿元，较年初减少 10.54 亿元，减幅 8.45%；不良贷款比率 4.64%，较年初下降 1 个百分点。不良贷款余额当中，95.5% 的不良贷款发放于 2005 年以前；2005 年 1 月 1 日后（含）首次发放的不良贷款金额为 5.15 亿元，仅占全部不良贷款的 4.5%。

报告期末本行贷款五级分类情况见本报告第二节公司基本情况之（三）主要商业银行业务数据之表 5。

2. 报告期，本行按行业划分的贷款结构及质量

（货币单位：人民币百万元）

行业	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日		不良率变动情况
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	
农牧业、渔业	637	6.32%	507	8.90%	-2.58 百分点
采掘业（重工业）	2,594	1.14%	2,813	1.05%	+0.09 百分点
制造业（轻工业）	62,280	4.59%	55,249	5.56%	-0.97 百分点
能源业	9,128	0.42%	7,833	0.50%	-0.08 百分点
交通运输、邮电	12,671	5.03%	12,497	7.81%	-2.78 百分点
商业	31,936	10.69%	26,282	13.45%	-2.76 百分点
房地产业	16,701	10.27%	14,411	12.23%	-1.96 百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	29,667	6.80%	29,969	7.61%	-0.81 百分点
建筑业	10,250	0.78%	7,340	1.04%	-0.26 百分点
其他（主要为个贷）	70,509	0.84%	64,135	1.04%	-0.20 百分点
贷款和垫款总额	246,373	4.64%	221,036	5.64%	-1.00 百分点

从分行业的贷款质量来看，截至 2008 年 6 月 30 日，本行在商业、房地产行业的贷款不良率相对高于其他行业。本行在这两行业的不良贷款率较高主要是本行 2005 年前发放的商贸投资类企业、房地产开发贷款等历史遗留不良贷款所致，其中商业不良贷款中包括中财国企系列 15 亿元贷款的大部分。

3. 报告期，按产品划分的贷款结构及贷款质量

（货币单位：人民币百万元）

项目	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日		不良贷款率增减
	贷款总额	不良贷款率	贷款总额	不良贷款率	
公司贷款	177,202	6.16%	157,493	7.58%	-1.42 百分点
其中：一般贷款	163,960	6.66%	149,713	7.97%	-1.31 百分点
贴现	13,242	0.00%	7,780	0.00%	-
零售贷款	69,171	0.73%	63,543	0.85%	-0.12 百分点
其中：住房按揭贷款	43,719	0.27%	41,752	0.34%	-0.07 百分点
经营性贷款	10,188	1.23%	9,231	1.33%	-0.10 百分点
信用卡应收账款	2,913	3.40%	2,011	3.88%	-0.48 百分点
汽车贷款	2,215	1.11%	1,359	1.53%	-0.42 百分点
其他	10,136	0.66%	9,190	1.10%	-0.44 百分点
贷款总额	246,373	4.64%	221,036	5.64%	-1.00 百分点

4. 报告期，本公司在四川省地震灾区的业务量不大，本公司为受四川地震影响可能产生的损失已经在第二季度增加计提 4,300 万元。

5. 报告期，本行贷款减值准备余额的变化情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
期初数	6,024	6,937
加：本期提取	1,012	982
减：已减值贷款利息冲减	196	258
本期净计提	816	724
加：本年收回	3	2
减：汇率及其他变动	4	25
减：本年核销	700	606
期末数	6,139	7,032

近三年来，本行在加大不良贷款拨备力度的同时，通过卓有成效的清收及核销、处置不良贷款，使不良贷款余额和不良贷款比率持续降低，拨备覆盖率和拨备充足率不断提高。报告期，本行计提贷款减值准备 10.12 亿元，较上年同期增长 3.1%；核销不良贷款 7.00 亿元，较上年同期增长 15.5%；贷款减值准备期末余额 61.39 亿元，拨备充足率达 122.8%。

5.1.5 资本补充及规划

报告期内，本行于 2008 年 3 月在同业间市场成功发行 65 亿元的次级债券，为本行增加了附属资本 65 亿元；2008 年 6 月，本行第二批认股权证到期并完成行权，实际行权率达 91.4%，为本行补充了核心资本 18 亿元。截至 2008 年 6 月 30 日，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 8.53% 和 6.15%，均已达到监管要求。与年初相比，本行核心资本净额增长 28.6%，达到 163.3 亿元；附属资本增长 5,850.9%，达到 66.7 亿元，是次级债融资 65 亿元的成效；资本净额增长 78.3%，达到 226.3 亿元；加权风险资产总额增长 20.6%，达到 2,653.2 亿元。核心资本充足率与资本充足率分别比上年增长 0.38 个百分点和 2.76 个百分点。

随着业务的发展，资产规模的扩张，必须进一步补充附属资本，才能保证资本充足率的持续达标。本行正申报包括定向增发，发行次级债等的一系列资本补充计划。随着资本充足率的进一步提升，本行将在更多业务领域方面获得机遇。

5.1.6 业务发展

报告期，本行各项业务进展良好。

公司业务

2008 年上半年，本行大力推进供应链金融的科技平台建设与重点行业供应链核心企业的“1+N”

链条营销，以扩大贸易融资业务的领先优势；同时也加强了对贸易融资业务操作风险管理和货押业务仓储监管合作方的分类管理，为贸易融资业务的持续发展提供稳固基础，贸易融资业务持续增长。

截至 2008 年 6 月 30 日，本行公司存款余额 2896.52 亿元人民币，较年初增加 492.81 亿元，增幅 20.5%；公司一般性贷款余额为 1639.60 亿元人民币，较年初增加 142.47 亿元，增幅 9.5%；公司业务中间收入同比增长 82%。

全行贸易融资客户数量较年初增长 22.0%；表内外授信余额较年初增长 21.0%，占全行公司业务授信比例较年初增 0.21 个百分点。2004 年以后的贸易融资不良率 0.17%，较年初下降 0.08 个百分点。累计实现国际（离岸）中间业务收入 3.26 亿元，同比增长 111.8%。

在中小企业贷款和贸易融资方面，本行继续关注通过贸易融资业务满足中型企业的融资需求，但其中的出口相关融资比例较低，多数贸易融资为国内业务：

（货币单位：人民币百万元）

	2008 年 6 月 30 日	占比	2007 年 12 月 31 日	占比
国内贸易融资	88,682	92.57%	73,587	92.97%
国际贸易融资	7,119	7.43%	5,563	7.03%
其中：出口贸易融资	2,269	2.37%	1,369	1.73%
进口贸易融资	4,850	5.06%	4,194	5.30%
贸易融资总额	95,801	100.00%	79,150	100.00%
贸易融资不良贷款	378	0.39%	415	0.52%
其中：2004 年以前的不良贷款	216	0.23%	216	0.27%
2004 年以后的不良贷款	162	0.17%	199	0.25%

零售业务

2008 年上半年，受宏观政策面影响，房地产市场的景气回落，全国房地产市场处于价滞（或微跌）量缩的市场观望状态，成交量减少，个人按揭业务量明显萎缩。本行上半年针对个贷市场情况，以“做实基础，精细管理”为工作重点，实现了全行启动房贷集中化运营模式改革；推广面向小企业主的个人经营性贷款业务；在北京、广州等四城市推出了房贷 e 审批业务，致力于为房贷客户打造基于互联网的房贷预审批服务平台；在整合现有房贷产品基础上，推出了房贷组合新品和固定利率气球贷。截至 2008 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额 691.71 亿元，较年初增长 56.28 亿元，同比增加 8.9%。自 2007 年下半年以来，鉴于房地产市场的变化，我行严格了个人贷款政策，按揭贷款增幅随即放缓，个人信贷资产整体质量仍处于可控状况，没有明显恶化趋势。

个人贷款中，2007 年发放的气球贷总额合计 52.64 亿元，资产质量良好，不良率远低于 0.1%。

个贷情况表

(货币单位：人民币百万元)

	2008 年 6 月 30 日	占比	2007 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
华南地区	23,020	34.74%	23,251	37.78%
华东地区	24,626	37.17%	21,318	34.65%
华北地区	15,014	22.66%	13,648	22.18%
西南地区	3,539	5.34%	3,256	5.29%
总行	59	0.09%	59	0.10%
不含信用卡个贷余额合计	66,258	100.00%	61,532	100.00%
其中：不良贷款合计	408	0.62%	462	0.75%
二、信用卡贷款				
信用卡贷款余额	2,913	100.00%	2,011	100.00%
信用卡不良贷款余额	99	3.40%	78	3.88%
三、个人贷款总额(含信用卡)	69,171	100.00%	63,543	100.00%
含信用卡不良个贷总额	507	0.73%	540	0.85%
四、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	45,895	66.35%	44,809	70.52%
其中：住房按揭贷款	43,719	63.20%	41,752	65.71%
按揭不良贷款	249	0.36%	293	0.46%
其中：住房按揭不良贷款	188	0.27%	214	0.34%

说明：按揭贷款包括个人住房及商用房的按揭；住房按揭不包含商住两用房、写字楼和商铺按揭。

2008 年上半年，证券行情持续低迷，客户对浮动收益类产品以及股票型基金的认购热情下降，对本行理财产品及基金销售规模造成一定的影响。同时，上半年监管政策对理财产品发行及销售提出了进一步规范措施，银行理财产品发行速度放缓。本行产品推出数量同比有所减少。下半年，本行理财业务将围绕客户为中心，以市场为导向，稳健经营，在产品设计、产品引进、产品营销方面突出重点，集中资源开展综合效益明显、客户需求较大的稳健型理财产品。

2008 年以来，本行信用卡中心按照“扩大有效客户数”的零售银行总体经营思路，确定了在提升客户价值的同时实施客户扩张的策略，使上半年信用卡各项指标增长。截至 2008 年 6 月 30 日，本行信用卡有效卡量 240.98 万张，同比增长 114%。今年累计新增发卡 64.35 万张，同比增长 24%。信用卡贷款额同比增长 227%，信用卡消费额同比增长 273%。数据库销售、电话销售等渠道取得突破，构建了包括直销渠道、网点渠道、驻点渠道、委外渠道、数据库渠道、远程渠道在内的多层次信用卡销售渠道体系。

同业业务

2008 年上半年，本行资金同业业务在流动性风险和市场风险管理允许的限额内，以扩大同业市场份额和利润增长为目标，完善金融产品销售架构和渠道，提高资产组合管理水平和组合盈利能力，提升市场竞争力和市场占有率；通过加强客户和市场细分，加强资金产品的设计和引进，培育稳定的客户群体，努力增加资金业务的中间业务收入。

1、建立和加强与大中型金融机构的合作关系，通过主动营销，争取我行所需的授信资源和筹资便利，支持我行各业务条线的发展；

2、着重开拓与中小金融机构的合作和服务关系，开发市场份额，建立中小金融机构客户群。通过向其提供代理服务，加大同业资金沉淀，增加利差收入和手续费收入；

截至 2008 年 6 月 30 日，本行同业存款余额 524 亿元，较年初增长 61.9%；较去年同期增长 114.5%；债券投资余额 683 亿元，较年初增长 40.5%；较去年同期增长 70.6%。债券投资实现投资收益 9.45 亿元。

流动性管理

本行管理层重视流动性管理，今年以来存贷比持续下降，资金充裕，并无流动性压力，流动性状况良好。报告期末，本行流动性指标远高于监管要求。

今年各项存款增长较快，并且月度间增长也比较平稳，这主要由于资本市场波动加剧，存款回流明显，而贷款增长严格遵守人民银行的要求，因此存贷比一直走低；本行今年加大了债券投资规模，能在二级市场上随时变现的债券较年初有所增加，使得本行应对流动性压力的能力得到增强；本行今年 3 月底发行了 65 亿元的次级债券，6 月底第二批认股权证行权获得 18 亿元资金，这两笔长期资金亦均为本行注入了相当的流动性。今年以来本行不断丰富流动性管理的手段、改善流动性风险管理的流程，能及时准确地监测全行的流动性状况。

5.1.7 分部情况

报告期末本行存款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	124,309	36.2%	102,539	36.5%
华东地区	119,813	34.9%	93,613	33.3%
华北东北地区	79,777	23.3%	68,457	24.3%
西南地区	19,241	5.6%	16,668	5.9%
合计	343,140	100.0%	281,277	100.0%

报告期末本行贷款（含贴现）按地区分布情况（见本报告第二节公司基本情况之（三）主要银行业务数据之表 11.2）

报告期内本行主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比
华南地区	1,937	776	1,161	28.6%
华东地区	1,742	769	973	24.0%
华北东北地区	1,096	514	582	14.4%
西南地区	391	154	237	5.8%
总行部门*	1,949	847	1,102	27.2%
小计	7,115	3,060	4,055	100.0%

*说明：“总行”包含了全行集中管理的营业费用、债券、资金交易类业务、信用卡业务、特殊资产管理业务等的收支与利润。

报告期内主营业务收入分行业、产品情况

(货币单位：人民币百万元)

业务种类	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月	增幅
存贷款利息净收入	5,788	4,063	42.5%
金融企业往来利息净收入	(399)	(168)	(137.5%)
债券利息净收入	914	539	69.6%
手续费及佣金净收入	380	210	81.0%
投资净收益	11	66	(83.3%)
汇兑净收益	309	107	188.8%
其他	112	74	51.4%
营业净收入合计	7,115	4,891	45.5%

5.1.8 分支行开设情况

本报告期，本行新开业支行级营业机构 7 家，尚有部分支行级开设计划在报批当中。随着本行资本充足率的达标，本行将陆续申请开设更多的分行级和支行级营业机构。

5.1.9 在经营中出现的问题与困难及解决方案

1、宏观调控的影响。国家宏观调控目标与商业银行审慎经营目标是一致的，宏观调控为商业银行稳健发展创造了良好稳定的经济环境。但从短期来看，在实施宏观调控阶段，商业银行的外部

经营环境趋紧，业务发展速度不可避免地会受到一定程度的影响。报告期内央行实施从紧的货币政策、严格信贷投放规模，多次上调存款准备金率，在限制了商业银行的信贷投放规模的同时，也限制了商业银行盈利的增长。当前国内外宏观经济中不确定性因素对我国银行业的影响日益增大，宏观调控、原材料涨价使得企业资金链偏紧，盈利能力下降，加大了违约的潜在风险。本行密切关注客户经营状况、资金情况和行业动态，及时发现并控制授信风险。同时借助此次宏观调控之机，实现客户结构和收益结构的调整。

2、银行同业的竞争不断加剧。随着我国经济的快速发展与银行业对外开放程度的不断扩大，外资商业银行不断进入，同时全国性商业银行与地方性商业银行股份制改造加快，营业机构不断增加，我国银行业同业竞争日趋加剧。面对同业竞争，本行将在保持我行在贸易融资等领域的领先地位的同时，进一步提高核心竞争力，通过不断的业务创新，建设起产品研发、风险控制、组织流程、电子系统、异业合作等多维业务平台，确保本行业务保持持续增长。

5.1.10 经营环境以及宏观政策、法规变化对本行财务状况与经营成果的影响

报告期内，央行继续实行从紧的货币政策，上调存款准备金率和限制贷款投放规模，给银行业的经营和规模扩张带来一定的压力。但本行通过提升资产负债管理效率、业务转型和产品创新，有效化解压力，确保本行各项业务能够健康快速发展，经营业绩持续稳定提高。由于存款的增长、资金使用效率的提高，以及发行次级债券、认股权证行权等资本补充计划的实施，上调存款准备金率未对本行流动性产生重大影响。同时，由于银根收紧，本行的议价能力增强，将有利于利润的提高；宏观调控亦为银行带来客户结构调整的机会，有利于银行的长远发展。

5.1.11 本行未来展望及下半年的业务发展规划

预计 2008 年下半年，国家宏观调控政策的基调不会发生重大变化，贷款增幅仍将受到一定限制。但本行预计 2008 年下半年的各项业务和利润仍将实现较好的增长。下半年，本行将继续执行年初制定的全年经营计划，关注非贷款业务增长，进一步优化业务结构，改善客户服务，加快产品创新，拓展新的盈利渠道和成长空间；提升内部控制水平和风险管理能力，提高资产质量，防范操作风险；加强网点和渠道建设，推进新分、支行的开设计划；强化资本管理，继续实施发行次级债、混合债券等补充资本计划，使资本充足率持续满足监管要求和业务发展需要；完善合规体系和合规文化建设，实行全面业务流程再造，着力打造流程银行。

5.1.12 公允价值的确定方式

对于存在活跃市场的金融工具，本行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，本行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。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

1、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；

2、持有至到期的投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；应收款类债券资产以成本作为其公允价值；

3、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；

4、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；

5、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。

6、投资性房地产由具有专业资格的独立评估师至少每年进行评估，于每季度出具分析报告。

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（毛利率）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

报告期内，本行发行的“深发 SFC2”认股权证行权完毕，共计 95,388,057 份权证行权，募集资金 18.12 亿元，扣除相关费用后全部用于补充资本金。

根据本行第六届董事会第三十四次会议确定的发行方案，并经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，本行于 2008 年 3 月 21 日在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 65 亿元的次级债券，所募集资金依据适用法律用于充实本行的资本基础，补充附属资本。

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

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 2008 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 1.74 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	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000040	深鸿基	3,215	0.30%	5,262	-	(7,508)	可供出售	历史投资
000005	世纪星源	405	0.04%	-	-	(2,372)	可供出售	历史投资
000150	宜地地产	10,000	2.79%	10,000	-	-	可供出售	抵债股权
000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-	长期股权	历史投资
600515	ST 筑信	664	0.22%	-	-	-	长期股权	历史投资
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	9,534	(19,870)	-	可供出售	抵债股权
600664	S 哈药	80,199	0.39%	48,466	(26,863)	-	可供出售	抵债股权
000012	南玻 A	1,739	0.15%	-	13,312	-	可供出售	抵债股权
合计		144,960		73,262	(33,421)	(9,880)		

6.5.3 独立董事对公司关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

本行无报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用公司资金情况。

担保业务是本行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。本行重视该项业务的风险管理，执行有关操作流程和审批程序，能够有效控制对外担保业务风险。报告期内，本行除经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

6.5.4 公司持股 5%以上股东 2008 年追加股份限售承诺的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.6 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2008 年 01 月 11 日	深圳	面谈会议	Morgan Stanley	公司基本面
2008 年 01 月 15 日	深圳	面谈会议	Merrill Lynch	公司基本面
2008 年 01 月 22 日	深圳	面谈会议	天相投资	公司基本面
2008 年 01 月 26 日	上海	面谈会议	投资者	公司基本面
2008 年 02 月 26 日	深圳	面谈会议	招商证券等	公司基本面
2008 年 03 月 19 日	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司年报业绩发布会
2008 年 03 月 20 日	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2008 年 03 月 21 日	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2008 年 03 月 25 日	香港	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2008 年 04 月 01 日	深圳	面谈会议	瑞士信贷	公司基本面
2008 年 04 月 23 日	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司一季度业绩发布会
2008 年 04 月 24 日	北京	面谈会议	中金公司、高盛高华等	公司一季度业绩投资者交流会
2008 年 04 月 24 日	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司一季度业绩发布会
2008 年 05 月 07 日	深圳	面谈会议	国泰君安等	公司基本面
2008 年 05 月 20 日	深圳	面谈会议	瑞银	公司基本面

2008 年 05 月 23 日	深圳	面谈会议	摩根斯坦利等	公司基本面
2008 年 05 月 27 日	深圳	面谈会议	中银国际等	公司基本面
2008 年 06 月 05 日	青岛	面谈会议	兴业证券等	公司基本面
2008 年 06 月 16 日	深圳	面谈会议	高盛高华等	公司基本面
2008 年 06 月 24 日	深圳	面谈会议	广发基金	公司基本面
2008 年 06 月 25 日	上海	面谈会议	安信证券等	公司基本面
2008 年 06 月 27 日	昆明	面谈会议	国信证券等	公司基本面
2008 年 06 月 27 日	深圳	面谈会议	中投证券等	公司基本面

6.7 本行拟定的 2008 年半年度利润分配预案

2008 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 2,143,834,438 元，可供分配的利润为人民币 4,207,650,138 元。依据上述利润情况及国家有关规定，本行 2008 年上半年作如下利润分配：

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 214,383,444 元。

2、提取一般风险准备人民币 608,623,820 元。

经上述利润分配，截至 2008 年 6 月 30 日，本行盈余公积为人民币 933,864,507 元；一般风险准备为人民币 3,324,328,165 元；余未分配利润为人民币 3,384,642,874 元。

3. 除上述法定利润分配外，董事会提议本行 2008 年中期增加如下利润分配预案：

以本行 2008 年 6 月 30 日的总股本 2,388,795,202 股为基数，每 10 股送红股 2 股，并派发现金 0.23 元（含税）。本次实际用于分配的利润共计 532,701,330 元，剩余未分配利润 2,851,941,544 元，结转以后年度分配。

以上预案尚须股东大会审议通过。

§ 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（2008）审字第60438538_H02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2008年6月30日的资产负债表，2008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2008年6月30日的财务状况以及2008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 北京

中国注册会计师
中国注册会计师
2008年8月20日

张小东
许旭明

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 如果出现会计政策、会计估计变更或会计差错更正的，说明有关内容、原因及影响数

☐ 适用 ☒ 不适用

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
2008年8月21日

附表（除特别注明外，货币单位均为人民币千元）：

1、资产负债表

	2008-6-30	2007-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	47,903,586	40,726,387
贵金属	44,830	8,200
存放同业款项	5,876,983	4,013,690
拆出资金	9,726,142	2,642,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,596,643	1,477,625
衍生金融资产	279,010	291,816
买入返售金融资产	59,190,949	33,768,925
应收账款	2,592,599	778,069
应收利息	1,510,323	1,126,372
发放贷款和垫款	240,233,252	215,011,565
可供出售金融资产	36,857,537	17,850,892
持有至到期投资	16,271,492	15,911,486
应收款类债券资产	13,650,000	13,450,000
长期股权投资	464,007	251,948
投资性房地产	438,796	441,098
固定资产	1,493,518	1,554,278
无形资产	65,333	67,725
递延所得税资产	672,611	994,389
其他资产	2,955,873	2,172,240
资产总计	441,823,484	352,539,361

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

2、资产负债表（续）

	2008-6-30	2007-12-31
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	52,421,588	32,388,762
拆入资金	1,300,000	2,300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	545,088	1,246,657
衍生金融负债	200,294	255,173
卖出回购金融资产款	11,187,742	16,467,582
吸收存款	343,139,864	281,276,981
应付职工薪酬	940,386	925,411
应交税费	693,385	819,756
应付账款	1,758,639	340,297
应付利息	2,676,101	1,728,071
应付次级债券	6,470,350	-
预计负债	60,821	77,447
递延所得税负债	210,984	98,544
其他负债	3,274,943	1,608,617
负债合计	424,880,185	339,533,298
股东权益：		
股本	2,388,795	2,293,407
资本公积	6,911,668	5,213,654
盈余公积	933,865	719,481
一般风险准备	3,324,328	2,715,704
未分配利润	3,384,643	2,063,817
股东权益合计	16,943,299	13,006,063
负债及股东权益总计	441,823,484	352,539,361

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

3、利润表

	2008年1至6月	2007年1至6月
一、 营业收入		
利息收入	13,195,457	7,621,216
利息支出	(6,892,908)	(3,187,131)
利息净收入	6,302,549	4,434,085
手续费及佣金收入	469,997	262,751
手续费及佣金支出	(89,463)	(53,236)
手续费及佣金净收入	380,534	209,515
投资收益	11,493	65,849
其中：对联营企业的投资收益	4,754	-
公允价值变动损益	(2,766)	5,841
汇兑损益	308,819	107,085
其他业务收入	114,624	68,340
营业收入合计	7,115,253	4,890,715
二、 营业支出		
营业税金及附加	(568,166)	(353,215)
业务及管理费	(2,492,292)	(1,858,239)
营业支出合计	(3,060,458)	(2,211,454)
三、 资产减值损失前营业利润	4,054,795	2,679,261
资产减值损失	(1,213,799)	(997,486)
四、 营业利润	2,840,996	1,681,775
加：营业外收入	13,111	26,843
减：营业外支出	(28,439)	(18,694)
五、 利润总额	2,825,668	1,689,924
减：所得税费用	(681,834)	(565,941)
六、 净利润	2,143,834	1,123,983
七、 每股收益		
基本每股收益（人民币元）	0.93	0.54
稀释每股收益（人民币元）	0.92	0.54

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

4、现金流量表

	2008年1至6月	2007年1至6月
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	81,895,709	41,624,613
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
卖出回购款项净增加额	-	6,413,567
收取利息、手续费及佣金的现金	12,538,797	7,003,993
收到其他与经营活动有关的现金	2,079,127	219,389
经营活动现金流入小计	96,513,633	57,523,352
发放贷款和垫款净增加额	26,287,334	25,957,186
存放中央银行及同业款项净增加额	14,124,666	6,330,303
拆出资金净增加额	5,726,785	715,841
其他金融机构拆入资金净减少额	1,000,000	-
买入返售款项净增加额	23,835,052	6,587,229
卖出回购款项净减少额	5,279,840	-
支付利息、手续费及佣金的现金	6,027,916	2,802,006
支付给职工及为职工支付的现金	1,267,674	922,537
支付的各项税费	955,983	916,784
支付其他与经营活动有关的现金	2,721,410	120,757
经营活动现金流出小计	87,226,660	44,352,643
经营活动产生的现金流量净额	9,286,973	13,170,709
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	47,938,383	56,600,449
取得投资收益收到的现金	356,635	546,532
处置固定资产和投资性房地产收回的现金	12,873	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	16,887
投资活动现金流入小计	48,307,891	57,163,868
投资支付的现金	62,418,139	59,640,013
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金	98,633	97,045
投资活动现金流出小计	62,516,772	59,737,058
投资活动产生的现金流量净额	(14,208,881)	(2,573,190)
三、筹资活动产生的现金流量：		
认股权证行权收到的现金	1,274,260	-
发行债券收到的现金	6,480,500	-
筹资活动现金流入小计	7,754,760	-
分配股利和偿付利息支付的现金	7,375	12,641
发行债券支付的现金	9,200	-
筹资活动现金流出小计	16,575	12,641
筹资活动产生的现金流量净额	7,738,185	(12,641)
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	2,816,277	10,584,878
加：期初现金及现金等价物余额	30,555,415	22,133,228
六、期末现金及现金等价物余额	33,371,692	32,718,106

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

5、现金流量表（续）

补充资料	2008年1至6月	2007年1至6月
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	2,143,834	1,123,983
资产减值准备	1,213,799	997,486
金融资产减值损失之利息折现转回	(196,049)	(257,929)
固定资产折旧	103,418	102,701
无形资产摊销	10,135	6,146
长期待摊费用摊销	37,584	37,285
处置固定资产和投资性房地产的（收益）/损失	(1,408)	294
公允价值变动收益	(57,504)	(12,993)
债券投资利息收入及投资收益	(844,478)	(605,002)
递延所得税资产减少	325,197	124,332
递延所得税负债的增加/（减少）	111,441	(55,424)
应付次级债利息支出	109,502	-
经营性应收项目的增加	(72,341,146)	(39,664,673)
经营性应付项目的增加	78,656,741	51,360,285
收到已核销款项	2,510	-
预计负债的增加	13,397	14,218
经营活动产生的现金流量净额	9,286,973	13,170,709
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	1,133,616	843,813
减：现金的期初余额	1,062,241	909,080
加：现金等价物的期末余额	32,238,076	31,874,293
减：现金等价物的期初余额	29,493,174	21,224,148
现金及现金等价物净增加额	2,816,277	10,584,878

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

6、股东权益变动表

	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、2008年1月1日余额	2,293,407	5,213,654	(60,120)	10,240	719,481	2,715,704	2,063,817	13,006,063
二、本期增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	2,143,834	2,143,834
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	(12,053)	(12,651)	3,129	-	-	-	(12,053)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	(15,757)	(15,757)	-	-	-	-	(15,757)
(1) 计入股东权益的金额	-	(20,842)	(20,842)	-	-	-	-	(20,842)
(2) 转入当期损益的金额	-	5,085	5,085	-	-	-	-	5,085
2. 自用房地产转投资性房地产增值	-	3,815	-	3,815	-	-	-	3,815
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	(2,531)	-	-	-	-	-	(2,531)
4. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	2,420	3,106	(686)	-	-	-	2,420
本期确认的净损益合计	-	(12,053)	(12,651)	3,129	-	-	2,143,834	2,131,781
（三）认股权证行权	95,388	1,710,067	-	-	-	-	-	1,805,455
（四）利润分配	-	-	-	-	214,384	608,624	(823,008)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	214,384	-	(214,384)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	608,624	(608,624)	-
3. 股利分配 - 股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 - 现金股利	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2008年6月30日余额	2,388,795	6,911,668	(72,771)	13,369	933,865	3,324,328	3,384,643	16,943,299

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

7、股东权益变动表（续）

	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产公允价值变动	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、上半年增减变动金额								
（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
上半年确认的净损益合计	-	(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
四、下半年增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	1,525,920	1,525,920
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	(116,763)	(117,694)	931	-	-	-	(116,763)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	(141,610)	(141,610)	-	-	-	-	(141,610)
（1）计入股东权益的金额	-	(87,779)	(87,779)	-	-	-	-	(87,779)
（2）转入当期损益的金额	-	(53,831)	(53,831)	-	-	-	-	(53,831)
2. 自用房地产转投资性房地产增值	-	1,537	-	1,537	-	-	-	1,537
3. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	23,310	23,916	(606)	-	-	-	23,310
下半年确认的净损益合计	-	(116,763)	(117,694)	931	-	-	1,525,920	1,409,157
（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	-	-	-	-	152,592	136,000	(288,617)	(25)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	152,592	-	(152,592)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	136,000	(136,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 - 现金股利	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)
五、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