

深圳发展银行股份有限公司

已审财务报表

2008年6月30日

深圳发展银行股份有限公司

目录

	<u>页次</u>
一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1. 资产负债表	2 - 3
2. 利润表	4
3. 现金流量表	5 - 6
4. 股东权益变动表	7 - 8
5. 财务报表附注	9 - 69

审计报告

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

中国注册会计师

张小东

中国 北京

中国注册会计师

许旭明

2008年8月20日

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2008-6-30	2007-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	47,903,586	40,726,387
贵金属		44,830	8,200
存放同业款项	2	5,876,983	4,013,690
拆出资金	3	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	4	1,596,643	1,477,625
衍生金融资产	5	279,010	291,816
买入返售金融资产	6	59,190,949	33,768,925
应收账款	7	2,592,599	778,069
应收利息	8	1,510,323	1,126,372
发放贷款和垫款	9	240,233,252	215,011,565
可供出售金融资产	10	36,857,537	17,850,892
持有至到期投资	11	16,271,492	15,911,486
应收款类债券资产	12	13,650,000	13,450,000
长期股权投资	13	464,007	251,948
投资性房地产	14	438,796	441,098
固定资产	15	1,493,518	1,554,278
无形资产		65,333	67,725
递延所得税资产	16	672,611	994,389
其他资产	17	2,955,873	2,172,240
资产总计		441,823,484	352,539,361

载于第9页至第69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）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2008-6-30	2007-12-31
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	19	52,421,588	32,388,762
拆入资金	20	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	4	545,088	1,246,657
衍生金融负债	5	200,294	255,173
卖出回购金融资产款	21	11,187,742	16,467,582
吸收存款	22	343,139,864	281,276,981
应付职工薪酬	23	940,386	925,411
应交税费	24	693,385	819,756
应付账款	25	1,758,639	340,297
应付利息	26	2,676,101	1,728,071
应付次级债券	27	6,470,350	-
预计负债		60,821	77,447
递延所得税负债	16	210,984	98,544
其他负债	28	3,274,943	1,608,617
负债合计		424,880,185	339,533,298
股东权益：			
股本	29	2,388,795	2,293,407
资本公积	30	6,911,668	5,213,654
盈余公积	31	933,865	719,481
一般风险准备	32	3,324,328	2,715,704
未分配利润	33	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

第2页至第69页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 _____ 行长 _____ 首席财务官 _____ 财会机构负责人 _____

载于第9页至第69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
2008年1至6月会计期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2008年1至6月	2007年1至6月
一、 营业收入			
利息收入	34	13,195,457	7,621,216
利息支出	34	(6,892,908)	(3,187,131)
利息净收入	34	6,302,549	4,434,085
手续费及佣金收入	35	469,997	262,751
手续费及佣金支出	35	(89,463)	(53,236)
手续费及佣金净收入	35	380,534	209,515
投资收益	36	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	37	(2,766)	5,841
汇兑损益	38	308,819	107,085
其他业务收入	39	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	40	(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	41	(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	42	(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）	43	0.93	0.54
稀释每股收益（人民币元）	43	0.92	0.54

载于第9页至第69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
2008年1至6月会计期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	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	44	33,371,692	32,718,106

载于第9页至第69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）
2008年1至6月会计期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	附注五	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		<u>9,286,973</u>	<u>13,170,709</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的期末余额	44	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	44	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		<u>2,816,277</u>	<u>10,584,878</u>

载于第9页至第69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
 2008年1至6月会计期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	其中：可供出售金 融资产累计 公允价值变动	其中：自用房 地产转投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、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	31	-	-	-	-	214,384	-	(214,384)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	608,624	(608,624)	-
3. 股利分配 - 股票股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 - 现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
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

载于第9页至第69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）
 2008年1至6月会计期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产公允价值变动	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

载于第9页至第69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
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 公司的基本情况

深圳发展银行股份有限公司（“本公司”）系在对深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日，本公司在深圳证券交易所上市，股票代码为000001。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00000028号金融许可证，机构编码为B0014H144030001。经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为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2008年6月30日，本公司已在北京、上海、天津、广州、深圳、重庆、大连、杭州、南京、海口、济南、青岛、珠海、佛山、宁波、温州、成都、昆明等地开设了分支机构。

二、 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于2006年颁布的《企业会计准则》（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。

本财务报表所采用的会计政策与编制2007年度财务报表的会计政策相一致。

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。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

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. 贵金属

本公司的贵金属为黄金。贵金属按照成本进行初始计量。于资产负债表日，贵金属按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提贵金属跌价准备。

6. 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。

7. 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。

四、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融资产（续）

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

8. 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。

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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

9. 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。增加的财务担保负债计入当期损益。

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。

10. 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。本公司发生短期垫付款，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。本公司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。本公司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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具的确认和终止确认（续）

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。

11. 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。

12. 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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

12. 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。

按照成本法核算的、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。按照权益法核算的长期股权投资，其减值按照本附注17所述的会计政策处理。

13. 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。

14. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

14. 固定资产及累计折旧（续）

(i) 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。

15. 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。

16. 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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 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。

18. 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。

19. 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。

20. 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期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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 所得税（续）

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。

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。

21. 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。此外，本公司亦参加保险公司管理的定额供款退休保险计划，退休保险费用由本公司承担，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）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

21. 员工福利（续）

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。

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。

22. 现金等价物的确定标准

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售款项。

23. 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。

24. 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。

25. 租赁

融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，经营租赁是指融资租赁以外的其他租赁。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。

26. 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）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 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。

28. 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。

29. 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，金融资产及金融负债才会被相互抵销。

30. 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。

(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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

30. 重大会计判断和会计估计（续）

(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。

31. 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	18%、25%

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2007年1至6月会计期间所得税费用中予以计量和确认。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2008-6-30	2007-12-31
库存现金	1, 133, 616	1, 062, 241
存放中央银行法定准备金-人民币	40, 064, 032	28, 894, 261
存放中央银行法定准备金-外币	315, 428	327, 038
存放中央银行超额存款准备金	6, 374, 031	10, 436, 341
存放中央银行的其他款项-财政性存款	16, 479	6, 506
合计	<u>47, 903, 586</u>	<u>40, 726, 387</u>

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。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	5, 342, 640	2, 273, 251
境内其他金融机构	48, 362	68, 150
境外同业	528, 476	1, 739, 075
小计	5, 919, 478	4, 080, 476
减：减值准备（见附注五、18）	(42, 495)	(66, 786)
合计	<u>5, 876, 983</u>	<u>4, 013, 690</u>

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	4, 350, 425	687, 940
境内财务公司	308, 550	48, 550
境内信托投资公司	25, 036	80, 511
境外同业	5, 071, 203	2, 135, 552
小计	9, 755, 214	2, 952, 553
减：减值准备（见附注五、18）	(29, 072)	(309, 897)
合计	<u>9, 726, 142</u>	<u>2, 642, 656</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

4. 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

	2008-6-30	2007-12-31
为交易目的而持有的债券	1,121,803	276,802
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	474,840	1,200,823
合计	1,596,643	1,477,625
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	263,956	816,669
政策性银行	1,227,027	616,136
同业和其他金融机构	5,064	44,820
企业	100,596	-
合计	1,596,643	1,477,625

4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2008-6-30	2007-12-31
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	545,088	1,246,657

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2008年6月30日，本公司在初始确认时把人民币545,088千元（2007年12月31日：人民币1,246,657千元）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，由于本公司本期间信用价差稳定，其公允价值因信用风险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23,868千元（2007年12月31日：人民币31,506千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

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：

	2008-6-30					
	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	4,630,313	7,952,066	-	12,582,379	184,300	(97,512)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	1,045,000	1,045,000	-	(6,580)
权益衍生工具：						
股票期权合约	-	737,036	1,214,535	1,951,571	57,774	(57,774)
权益互换合约	482,036	-	46,805	528,841	687	(2,179)
其他衍生工具	1,055,663	432,883	342,495	1,831,041	36,249	(36,249)
合计	6,168,012	9,121,985	2,648,835	17,938,832	279,010	(200,294)

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	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>

于2008年6月30日及2007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

	2008-6-30	2007-12-31
银行同业	40,765,993	22,499,511
其他金融机构	18,453,956	11,299,963
小计	59,219,949	33,799,474
减：减值准备（见附注五、18）	(29,000)	(30,549)
合计	<u>59,190,949</u>	<u>33,768,925</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产（续）

(b) 按担保物类别分析

	2008-6-30	2007-12-31
证券	9,895,382	551,722
票据	46,149,567	22,470,502
贷款	3,175,000	10,777,250
小计	59,219,949	33,799,474
减：减值准备（见附注五、18）	(29,000)	(30,549)
合计	59,190,949	33,768,925

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易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：

	2008-6-30		2007-12-31	
	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
票据	30,581,266	30,581,266	11,425,106	11,425,106
贷款	3,175,000	3,175,000	10,777,250	10,777,250
合计	33,756,266	33,756,266	22,202,356	22,202,356

其中，上述担保物于期末再作为担保物的票据的公允价值为人民币10,139,508千元（2007年12月31日：人民币1,393,049千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

7. 应收账款

	2008-6-30	2007-12-31
应收代付业务款项	2,592,599	778,069

8. 应收利息

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
债券投资应收利息	548,480	660,191	(355,766)	852,905
贷款及同业应收利息	577,892	11,976,023	(11,896,497)	657,418
合计	1,126,372	12,636,214	(12,252,263)	1,510,323

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2008-6-30	2007-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	163,959,505	149,712,815
贴现	13,242,268	7,780,001
小计	177,201,773	157,492,816
个人贷款和垫款：		
信用卡	2,913,459	2,010,827
住房抵押	63,083,734	59,297,346
其它	3,173,570	2,234,540
小计	69,170,763	63,542,713
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	240,233,252	215,011,565

9.2 按行业分析

	2008-6-30	2007-12-31
农牧业、渔业	637,293	506,927
采掘业（重工业）	2,594,070	2,812,800
制造业（轻工业）	62,280,315	55,249,167
能源业	9,127,597	7,832,400
交通运输、邮电	12,670,670	12,497,393
商业	31,936,293	26,281,499
房地产业	16,700,837	14,411,307
社会服务、科技、文化、卫生业	29,666,428	29,969,369
建筑业	10,250,204	7,340,077
其他	70,508,829	64,134,590
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	240,233,252	215,011,565

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.3 按担保方式分布情况分析

	2008-6-30	2007-12-31
信用贷款	37,734,518	31,864,556
保证贷款	63,361,314	62,372,647
附担保物贷款	132,034,436	119,018,325
其中： 抵押贷款	100,399,551	89,703,166
质押贷款	31,634,885	29,315,159
小计	233,130,268	213,255,528
贴现	13,242,268	7,780,001
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	240,233,252	215,011,565

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2008-6-30				合计
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	374,180	100,321	100,146	23,973	598,620
保证贷款	180,268	175,118	1,913,405	3,848,558	6,117,349
附担保物贷款	3,381,000	630,260	1,609,935	2,622,062	8,243,257
其中： 抵押贷款	2,895,791	351,222	973,271	1,738,710	5,958,994
质押贷款	485,209	279,038	636,664	883,352	2,284,263
合计	3,935,448	905,699	3,623,486	6,494,593	14,959,226

	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

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）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.5 按地区分布情况分析

	2008-6-30	2007-12-31
华南地区	85,850,206	78,054,481
华东地区	87,097,627	78,061,876
华北、东北地区	55,995,907	49,966,780
西南地区	16,090,897	14,360,528
离岸业务	1,337,899	591,864
贷款和垫款总额	246,372,536	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(6,139,284)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	<u>240,233,252</u>	<u>215,011,565</u>

9.6 贷款减值准备变动

	2008年1至6月			2007年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初/年初余额	5,073,555	950,409	6,023,964	6,452,271	484,870	6,937,141
本期/本年计提	805,851	206,588	1,012,439	1,380,948	565,295	1,946,243
本期/本年核销	(592,397)	(107,639)	(700,036)	(2,202,225)	(99,756)	(2,301,981)
本期/本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款						
导致的转回	2,325	185	2,510	34,061	-	34,061
— 贷款和垫款因折现价值						
上升导致减少	(196,049)	-	(196,049)	(518,592)	-	(518,592)
本期/本年其他变动	(3,544)	-	(3,544)	(72,908)	-	(72,908)
期末/年末余额（见附注五、18）	<u>5,089,741</u>	<u>1,049,543</u>	<u>6,139,284</u>	<u>5,073,555</u>	<u>950,409</u>	<u>6,023,964</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

10. 可供出售金融资产

	2008-6-30	2007-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	25,577,130	10,733,081
政策性银行	10,897,621	6,621,821
同业和其他金融机构	225,349	302,851
企业	152,724	88,522
小计	36,852,824	17,746,275
股权投资	106,985	134,617
可供出售金融资产总额	36,959,809	17,880,892
减：减值准备（见附注五、18）	(102,272)	(30,000)
合计	36,857,537	17,850,892

11. 持有至到期投资

	2008-6-30	2007-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	9,434,899	9,508,400
政策性银行	6,028,406	5,738,760
同业和其他金融机构	478,291	319,472
企业	329,896	344,854
合计	16,271,492	15,911,486
公允价值	15,015,950	15,330,545

于2008年6月30日，本公司投资的部分债券分别质押于贷款担保合同和国库定期存款协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币392,200千元（2007年12月31日：人民币1,124,046千元）、人民币4,200,000千元（2007年12月31日：无）。于2008年6月30日，本公司投资的债券无质押于卖出回购协议（2007年12月31日：人民币14,555,660千元）。

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）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 应收款类债券资产

	2008-6-30	2007-12-31
中央银行票据	13,450,000	13,450,000
金融机构次级债	200,000	-
合计	13,650,000	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。

于2008年6月30日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币1,000,000千元（2007年12月31日：无）

13. 长期股权投资

<u>被投资单位名称</u>	2008-6-30	2007-12-31
成本法：		
深圳市元盛实业有限公司（注1）	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
海南筑信投资股份有限公司（注2）	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
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
方正证券有限责任公司（注3）	4,283	4,283
小计	712,693	722,693
权益法：		
联营企业		
成都工投资产经营有限公司	262,059	-
长期股权投资总额	974,752	722,693
减：减值准备（见附注五、18）	(510,745)	(470,745)
长期股权投资净额	464,007	251,948

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 投资性房地产

	2008-6-30	2007-12-31
期初/年初余额	441,098	460,656
本期/本年处置	(2,057)	(25,251)
本期/本年计入损益的公允价值调整	(1,544)	42,733
本期/本年从自用房产净转入/（净转出到自用房产）	1,299	(37,040)
期末/年末余额	438,796	441,098

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。2008年6月30日的公允价值由深圳市国咨土地房地产评估有限公司进行重评，有关估值由持有深圳市不动产估价学会会员资格之专业人士进行。本期部分自用房产转为投资性房地产主要是该等房产由自用转为出租。

本期来自投资性房地产的租金总收益为人民币18,878千元（2007年1至6月：人民币20,889千元），本期产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币1,224千元（2007年1至6月：人民币1,250千元）。

15. 固定资产

2008年1至6月	期初余额	增加	在建工程 转入	减少	期末余额
原值：					
房屋及建筑物	1,536,206	20,401	-	(32,329)	1,524,278
运输工具	95,235	2,895	-	(23,864)	74,266
电子计算机	700,932	25,307	-	(38,044)	688,195
机电设备	307,632	14,966	3,277	(5,072)	320,803
自有房屋装修	318,845	1,873	1,227	(116)	321,829
合计	2,958,850	65,442	4,504	(99,425)	2,929,371
累计折旧：					
房屋及建筑物	413,076	25,370	-	(9,029)	429,417
运输工具	73,338	3,727	-	(20,764)	56,301
电子计算机	471,129	47,691	-	(37,333)	481,487
机电设备	203,740	17,223	-	(4,942)	216,021
自有房屋装修	243,289	9,407	-	(79)	252,617
合计	1,404,572	103,418	-	(72,147)	1,435,843
减：减值准备（见附注五、18）	-				(10)
净值	1,554,278				1,493,518

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

15. 固定资产（续）

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

于2008年6月30日，原值为人民币130,831千元，净值为人民币85,120千元（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）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

16. 递延所得税资产/递延所得税负债

2008年1至6月

递延税资产	期初余额	在损益确认	在权益确认	期末余额
资产减值准备	973,556	(329,185)	-	644,371
其他	20,833	3,988	3,419	28,240
小计	994,389	(325,197)	3,419	672,611
递延税负债				
用于抵扣不同税率的应纳税所得 税额的亏损	(54,135)	(100,131)	-	(154,266)
其他	(44,409)	(11,310)	(999)	(56,718)
小计	(98,544)	(111,441)	(999)	(210,984)
净值	895,845	(436,638)	2,420	461,627

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

16. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

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	13,286	(3,853)	11,400	20,833
小计	1,015,930	(32,941)	11,400	994,389
<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	(211,652)	157,517	-	(54,135)
其他	(51,016)	(5,812)	12,419	(44,409)
小计	(262,668)	151,705	12,419	(98,544)
净值	753,262	118,764	23,819	895,845

17. 其他资产

(a) 按性质分析

	2008-6-30	2007-12-31
预付账款	110,782	93,963
暂付诉讼费	168,246	164,437
长期待摊费用	283,122	276,758
抵债资产（见附注五、17b）	943,296	1,005,318
在建工程	27,269	10,809
应收认股权证行权款	1,328,074	789,961
代付他行票据	149,904	2,288
应收债券处置款	96,824	-
其他	339,804	265,297
小计	3,447,321	2,608,831
减：减值准备		
抵债资产（见附注五、17b）	(232,180)	(198,143)
其他（见附注五、18）	(259,268)	(238,448)
小计	(491,448)	(436,591)
合计	2,955,873	2,172,240

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	2008-6-30	2007-12-31
土地、房屋及建筑物	921,140	983,027
其他	22,156	22,291
合计	943,296	1,005,318
减：抵债资产跌价准备（见附注五、18）	(232,180)	(198,143)
抵债资产净值	711,116	807,175

本期间本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币6,770千元（2007年度：人民币37,319千元），主要为房产。本期间本公司共处置抵债资产人民币68,792千元（2007年度：人民币175,270千元）。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。

18. 资产减值准备

2008年1至6月	附注五	期初余额	本期计提	本期核销	本期收回已核销资产	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	期末余额
贵金属跌价准备		61	5,378	-	-	-	-	5,439
存放同业款项减值准备	2	66,786	304	(25,400)	-	-	805	42,495
拆出资金减值准备	3	309,897	8,635	(284,988)	-	-	(4,472)	29,072
买入返售金融资产减值准备	6	30,549	172	(1,721)	-	-	-	29,000
贷款减值准备	9.6	6,023,964	1,012,439	(700,036)	2,510	(196,049)	(3,544)	6,139,284
长期股权投资减值准备	13	470,745	40,000	-	-	-	-	510,745
可供出售金融资产减值准备	10	30,000	83,038	-	-	-	(10,766)	102,272
抵债资产跌价准备	17b	198,143	40,149	-	-	-	(6,112)	232,180
固定资产减值准备	15	-	10	-	-	-	-	10
其他资产减值准备	17a	238,448	23,674	-	-	-	(2,854)	259,268
合计		7,368,593	1,213,799	(1,012,145)	2,510	(196,049)	(26,943)	7,349,765

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备（续）

2007年度	附注五	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	2	67,425	361	(1,000)	-	-	-	66,786
拆出资金减值准备	3	324,985	8,283	(17,498)	-	-	(5,873)	309,897
买入返售金融资产减值准备	6	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备	9.6	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	13	470,745	-	-	-	-	-	470,745
可供出售金融资产减值准备	10	-	30,000	-	-	-	-	30,000
抵债资产跌价准备	17b	189,538	14,419	-	-	-	(5,814)	198,143
其他资产减值准备	17a	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

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	32,110,327	16,789,193
境内其他金融机构	20,311,261	15,599,569
合计	52,421,588	32,388,762

20. 拆入资金

	2008-6-30	2007-12-31
境内同业	1,300,000	2,300,000

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款

	2008-6-30	2007-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	1,000,000	14,110,800
票据	10,187,742	2,356,782
合计	11,187,742	16,467,582
(b) 按交易方分析		
银行同业	10,688,624	11,099,633
其他金融机构	499,118	5,367,949
合计	11,187,742	16,467,582

22. 吸收存款

	2008-6-30	2007-12-31
活期存款		
公司客户	81,091,391	80,950,179
个人客户	17,585,393	16,518,537
小计	98,676,784	97,468,716
定期存款		
公司客户	93,274,838	76,783,023
个人客户	35,263,737	24,371,478
小计	128,538,575	101,154,501
保证金存款	103,490,149	74,801,665
财政性存款	7,094,906	6,717,154
国库定期存款	3,500,000	-
应解及汇出汇款	1,839,450	1,134,945
合计	343,139,864	281,276,981

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

<u>2008年1至6月</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加额</u>	<u>本期支付额</u>	<u>期末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	706,104	982,885	(987,885)	701,104
其中：以现金结算的股份支付	42,800	19,410	-	62,210
社会保险及职工福利	219,307	227,610	(207,635)	239,282
住房公积金	-	39,466	(39,466)	-
工会经费及培训费	-	20,707	(20,707)	-
其他	-	11,981	(11,981)	-
合计	<u>925,411</u>	<u>1,282,649</u>	<u>(1,267,674)</u>	<u>940,386</u>
<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>

24. 应交税费

	<u>2008-6-30</u>	<u>2007-12-31</u>
企业所得税	360,197	412,970
营业税及附加	300,574	320,823
其他	32,614	85,963
合计	<u>693,385</u>	<u>819,756</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

25. 应付账款

	2008-6-30	2007-12-31
应付代付业务款项	1, 758, 639	340, 297

26. 应付利息

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
吸收存款及同业款项应付利息	1, 728, 071	6, 783, 406	(5, 938, 453)	2, 573, 024
次级债应付利息	-	110, 452	(7, 375)	103, 077
合计	1, 728, 071	6, 893, 858	(5, 945, 828)	2, 676, 101

27. 应付次级债券

	2008-6-30	2007-12-31
已发行次级债券	6, 470, 350	-
公允价值	6, 597, 681	-

经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2008年3月21日在银行间债券市场发行了总额为65亿元人民币的次级债券。本期债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行额为60亿元，浮动利率品种发行额为5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为6.10%；浮动利率品种票面利率为SHIBOR3M+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

28. 其他负债

	2008-6-30	2007-12-31
本票	249, 159	712, 635
清算过渡款项	838, 839	91, 552
财务担保合同	48, 627	32, 595
应付代理证券款项	88, 393	25, 425
预提费用	150, 226	90, 511
应付购买债券款项	1, 435, 454	250, 000
久悬户挂账	56, 997	62, 367
应付股利	14, 022	14, 022
开放式基金认/申购款	2, 866	106, 481
其他	390, 360	223, 029
合计	3, 274, 943	1, 608, 617

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

29. 股本

截至2008年6月30日止，本公司注册及实收股本为2,388,795千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2007-12-31	比例	本期变动	2008-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
国家法人持股	4,626	0.20%	(4,626)	-	0.00%
境内非国有法人持股	183,314	8.00%	(180,348)	2,966	0.12%
境内自然人持股	543	0.02%	(483)	60	0.01%
境外法人持股	348,103	15.18%	(104,338)	243,765	10.20%
有限售条件股份合计	536,586	23.40%	(289,795)	246,791	10.33%
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	1,756,821	76.60%	385,183	2,142,004	89.67%
无限售条件股份合计	1,756,821	76.60%	385,183	2,142,004	89.67%
三、 股份总数	2,293,407	100%	95,388	2,388,795	100%

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。

本期股本增加系本公司发行的认股权证行权。

根据本公司于2007年6月8日召开2007年第一次临时股东大会暨相关股东会议决议规定，本公司向权证发行股权登记日登记在册的全体股东以10：0.5的比例免费派发存续期为十二个月的百慕大式认股权证（以下简称“深发SFC2”认股权证），共计104,337,917份。每份权证可认购本公司新发行股份1股，行权价格为人民币19元。根据权证发行有关规定，有限售条件流通股股东和公司董事、监事、高级管理人员获派的“深发SFC2”认股权证在权证存续期内不上市流通，其他权证可上市流通。截至2008年6月27日（即“深发SFC2”认股权证最后交易日），共有95,388,057份“深发SFC2”行权，增加股本95,388,057元。

30. 资本公积

	2008-6-30	2007-12-31
股本溢价	6,973,601	5,263,534
可供出售金融资产累计公允价值变动	(72,771)	(60,120)
自用房地产转投资性房地产增值	13,369	10,240
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	(2,531)	-
合计	6,911,668	5,213,654

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

31. 盈余公积

	2008-6-30	2007-12-31
法定盈余公积	933,865	719,481

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2008年6月30日及2007年12月31日，盈余公积全部为法定盈余公积。

32. 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2008年6月30日，本公司已达到以上要求。

33. 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础，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。上述分配方案已于2008年6月12日经股东大会审议通过。

本公司董事会于2008年8月20日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2008年上半年净利润为基础，按10%提取法定盈余公积人民币214,384千元；提取一般风险准备金人民币608,624千元；以未分配利润发放股票股利每10股送2股，并发放现金股利每10股人民币0.23元，实际用于分配的利润共计人民币532,701千元。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

34. 利息净收入

	2008年1至6月	2007年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	355,856	196,243
金融企业往来	2,117,239	688,284
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	5,682,742	3,968,102
个人贷款和垫款	2,307,060	1,379,374
贴现	1,709,174	850,060
债券投资	1,023,386	539,153
小计	13,195,457	7,621,216
其中：金融资产减值之利息折现转回	196,049	257,929
利息支出：		
金融企业往来	2,872,004	1,052,621
吸收存款	3,911,402	2,134,510
应付次级债券	109,502	-
小计	6,892,908	3,187,131
利息净收入	6,302,549	4,434,085

35. 手续费及佣金净收入

	2008年1至6月	2007年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	89,353	75,557
国际结算手续费收入	60,106	46,466
代理业务手续费收入	51,200	25,375
委托贷款手续费收入	6,818	3,935
银行卡手续费收入	101,766	49,833
其他	160,754	61,585
小计	469,997	262,751
手续费及佣金支出：		
银行卡及代理业务手续费支出	68,658	36,546
其他	20,805	16,690
小计	89,463	53,236
手续费及佣金净收入	380,534	209,515

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

36. 投资收益

	2008年1至6月	2007年1至6月
为交易而持有的债券投资净收益	1,563	5,526
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券 投资净收益	4	5,724
可供出售债券投资出售净收益	797	28,814
可供出售股权投资出售净收益/（损失）	(425)	32,049
长期股权投资出售净收益	3,426	-
按权益法核算的长期股权投资收益	4,754	-
股权投资分红收入	869	-
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净 收益/（损失）	505	(6,264)
合计	11,493	65,849

37. 公允价值变动损益

	2008年1至6月	2007年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	4,982	(713)
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	4,570	770
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	(3,469)	(20,914)
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(7,305)	6,387
投资性房地产	(1,544)	20,311
合计	(2,766)	5,841

38. 汇兑损益

	2008年1至6月	2007年1至6月
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	60,270	7,152
其他汇兑损益	248,549	99,933
合计	308,819	107,085

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

39. 其他业务收入

	2008年1至6月	2007年1至6月
租赁收益	25,499	37,020
其他	89,125	31,320
合计	114,624	68,340

40. 业务及管理费

	2008年1至6月	2007年1至6月
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	982,885	726,545
社会保险、补充养老保险及职工福利	227,610	145,893
住房公积金	39,466	32,280
工会经费及培训费	20,707	20,386
其他	11,981	12,640
小计	1,282,649	937,744
一般管理费用		
租赁费	196,181	173,719
电子设备运转费	84,630	58,758
邮电费	47,545	31,189
水电费	20,015	16,754
公杂及印刷费	83,698	58,760
差旅费	38,347	36,018
业务宣传活动费	210,797	84,897
交通费	55,316	65,743
诉讼费	25,121	11,507
咨询及中介费用（注）	48,230	60,163
税金	16,250	16,180
银监会监管费	25,791	26,820
经营租入固定资产改良支出摊销	27,591	27,209
其他	216,578	143,931
小计	1,096,090	811,648
折旧及摊销		
固定资产折旧	103,418	102,701
无形资产摊销	10,135	6,146
小计	113,553	108,847
合计	2,492,292	1,858,239

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19,438千元（2007年1至6月：人民币22,080千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

41. 资产减值损失

	2008年1至6月	2007年1至6月
贵金属跌价准备	5,378	1
存放同业款项减值准备	304	165
拆出资金减值准备	8,635	6,238
买入返售金融资产减值准备	172	-
贷款减值准备	1,012,439	981,575
长期股权投资减值准备	40,000	-
可供出售金融资产减值准备	83,038	-
抵债资产跌价准备	40,149	(5,050)
固定资产减值准备	10	-
其他资产减值准备	23,674	14,557
合计	1,213,799	997,486

42. 所得税费用

	2008年1至6月	2007年1至6月
当期所得税	245,196	497,033
本期计提	608,915	473,297
以前年度所得税调整	(363,719)	23,736
递延所得税	436,638	68,908
税率变动的的影响	-	(117,287)
其他变动	436,638	186,195
合计	681,834	565,941

根据税前利润及中国法定税率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：

	2008年1至6月	2007年1至6月
税前利润	2,825,668	1,689,924
按法定税率25%(2007年1至6月：33%)的所得税	706,417	557,675
以前年度所得税调整	(363,719)	23,736
免税收入	(62,587)	(64,520)
不可抵扣的费用及其他调整	401,723	49,050
所得税费用	681,834	565,941

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

43. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2008年1至6月	2007年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,143,834	1,123,983
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,297,635	2,086,758
基本每股收益（人民币元）	0.93	0.54

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2008年1至6月	2007年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,143,834	1,123,983
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,297,635	2,086,758
稀释效应 —— 普通股的加权平均数：		
认股权证	36,072	1,178
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	2,333,707	2,087,936
稀释每股收益（人民币元）	0.92	0.54

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。

44. 现金及现金等价物

	2008-6-30	2007-6-30
现金	1,133,616	843,813
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	1,280,775	5,198,411
-拆出资金	2,698,756	4,419,645
-买入返售金融资产	16,933,179	1,444,925
存放中央银行超额存款准备金	6,374,031	19,288,312
债券投资（从购买日起三个月内到期）	4,951,335	1,523,000
小计	32,238,076	31,874,293
合计	33,371,692	32,718,106

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 分部报告

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）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵销	合计
<u>2008年1至6月</u>							
利息净收入	3,269,330	1,625,607	981,219	376,399	49,994	-	6,302,549
其中：外部利息净收入	3,269,738	1,625,322	981,169	376,326	49,994	-	6,302,549
内部利息净收入/(支出)	(408)	285	50	73	-	-	-
手续费及佣金净收入	213,215	66,924	55,235	12,376	32,784	-	380,534
其他收入	305,551	49,635	59,149	2,528	15,307	-	432,170
营业收入	3,788,096	1,742,166	1,095,603	391,303	98,085	-	7,115,253
营业税金及附加	(200,724)	(201,771)	(132,333)	(33,338)	-	-	(568,166)
业务及管理费	(1,422,316)	(567,804)	(381,565)	(120,607)	-	-	(2,492,292)
营业支出	(1,623,040)	(769,575)	(513,898)	(153,945)	-	-	(3,060,458)
资产减值损失	(980,507)	(174,056)	(47,064)	(8,344)	(3,828)	-	(1,213,799)
营业利润	1,184,549	798,535	534,641	229,014	94,257	-	2,840,996
折旧及摊销费用	(69,401)	(17,580)	(17,340)	(9,232)	-	-	(113,553)
资本性支出	77,525	17,131	15,724	7,196	-	-	117,576
<u>2008-6-30</u>							
分部资产	287,942,873	138,018,576	103,608,492	25,297,190	5,493,798	(119,210,056)	441,150,873
递延税资产							672,611
总资产							441,823,484
分部负债	272,774,987	137,112,054	102,682,678	25,070,826	6,238,712	(119,210,056)	424,669,201
递延税负债							210,984
总负债							424,880,185

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵销	合计
<u>2007年1至6月</u>							
利息净收入	2,175,535	1,292,794	687,401	227,127	51,228	-	4,434,085
其中：外部利息净收入	2,175,535	1,292,794	687,401	227,127	51,228	-	4,434,085
内部利息净收入/(支出)	-	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	114,645	43,660	26,768	10,082	14,360	-	209,515
其他收入	180,678	25,721	33,244	1,332	6,140	-	247,115
营业收入	2,470,858	1,362,175	747,413	238,541	71,728	-	4,890,715
营业税金及附加	(120,163)	(131,603)	(79,057)	(22,392)	-	-	(353,215)
业务及管理费	(1,031,704)	(452,039)	(290,569)	(83,927)	-	-	(1,858,239)
营业支出	(1,151,867)	(583,642)	(369,626)	(106,319)	-	-	(2,211,454)
资产减值损失	(838,949)	(118,279)	(23,123)	(6,177)	(10,958)	-	(997,486)
营业利润	480,042	660,254	354,664	126,045	60,770	-	1,681,775
折旧及摊销费用	(61,694)	(19,684)	(17,651)	(9,818)	-	-	(108,847)
资本性支出	58,411	15,444	14,873	8,317	-	-	97,045
<u>2007-12-31</u>							
分部资产	214,197,825	105,974,911	80,371,610	21,728,490	3,183,348	(73,911,212)	351,544,972
递延税资产							994,389
总资产							352,539,361
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
递延税负债							98,544
总负债							339,533,298

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2008-6-30	2007-12-31
已批准但未签约	206,000	-

2. 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：

	2008-6-30	2007-12-31
一年以内（含一年）	353,338	263,204
一至二年（含二年）	283,851	216,752
二至三年（含三年）	250,252	189,963
三年以上	734,557	502,250
合计	1,621,998	1,172,169

3. 信贷承诺

	2008-6-30	2007-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	159,329,096	121,882,685
开出保证凭信	1,972,633	2,212,937
开出信用证	2,179,137	1,912,162
贷款担保合同	177,698	963,135
小计	163,658,564	126,970,919
不可撤销的贷款承诺：		
信用卡信贷额度	12,088,435	8,804,290
合计	175,746,999	135,775,209
信贷承诺的信贷风险加权金额	66,614,867	49,277,576

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）
2008年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 承诺及或有负债（续）

4. 受托业务

	2008-6-30	2007-12-31
委托存款	6, 764, 145	5, 551, 762
委托贷款	6, 764, 145	5, 551, 762
委托理财资金	3, 135, 375	2, 007, 738
委托理财资产	3, 135, 375	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。

5. 或有事项

5.1 未决诉讼和纠纷

于2008年6月30日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1.74亿元（2007年12月31日：人民币1.61亿元）。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，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本公司归还人民币共4.3亿元，本公司已提出异议。于本期末，基于独立第三方律师意见，本公司并无现时义务支付该等款项。

5.2 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2008年6月30日，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币32.7亿元（2007年12月31日：人民币36.7亿元）。

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2008年6月30日，本公司未履行的凭证式国债承销承诺为人民币25.4亿元（2007年12月31日：人民币26.5亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30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。

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、长期次级债务及其他附属资本。

	2008-6-30	2007-12-31
核心资本净额	16,328,078	12,692,620
附属资本	6,664,806	112,317
资本净额	22,633,352	12,691,876
加权风险资产及市场风险资本调整	265,317,072	220,056,277
核心资本充足率	6.2%	5.8%
资本充足率	8.5%	5.8%

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风险。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

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，及时发现风险信息，以有效控制授信风险。

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

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30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）

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。

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

	2008-6-30	2007-12-31
存放中央银行款项（不含现金）	46,769,970	39,664,146
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
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
其他资产	6,037,298	2,981,939
合计	436,953,283	347,316,688
财务担保	163,658,564	126,970,919
不可撤销的贷款承诺	12,088,435	8,804,290
最大信用风险敞口	612,700,282	483,091,897

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、9。

担保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担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，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）
2008年6月30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）

担保物及其他信用增级措施（续）

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物为票据、贷款或有价证券；
对于商业贷款，担保物为房地产、存货、股权或应收账款；
对于个人贷款，担保物为居民住宅。

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

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>2008-6-30</u>	<u>既未逾期也未 减值</u>	<u>已逾期但 未减值</u>	<u>已减值</u>	<u>合计</u>
存放同业款项	5,874,958	-	44,520	5,919,478
拆出资金	9,721,628	-	33,586	9,755,214
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	-	-	1,596,643
买入返售金融资产	59,169,949	-	50,000	59,219,949
应收账款	2,592,599	-	-	2,592,599
发放贷款和垫款	231,271,790	586,196	14,514,550	246,372,536
可供出售金融资产（不含 股权投资）	36,784,274	-	68,550	36,852,824
持有至到期投资	16,271,492	-	-	16,271,492
应收款类债券资产	13,650,000	-	-	13,650,000
合计	<u>376,933,333</u>	<u>586,196</u>	<u>14,711,206</u>	<u>392,230,735</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30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>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
应收账款	778,069	-	-	778,069
发放贷款和垫款	206,160,615	265,602	14,609,312	221,035,529
可供出售金融资产（不含股权 投资）	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>

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>2008-6-30</u>					
	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>393,231</u>	<u>74,535</u>	<u>12,200</u>	<u>106,230</u>	<u>586,196</u>
					<u>363,415</u>
<u>2007-12-31</u>					
	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>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30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。贷款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。

本公司持有的与单项认定为减值贷款相关的担保物于2008年6月30日公允价值为人民币2,580百万元（2007年12月31日：人民币1,988百万元）。

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>2008-6-30</u>	<u>2007-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>218,051</u>	<u>390,718</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）
2008年6月30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2008年6月30日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	2008-6-30							合计
	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	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	7,530,050	-	-	-	-	-	40,395,939	47,925,989
同业款项(1)	2,625,689	29,732,348	24,611,371	17,994,237	-	-	-	74,963,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	592,948	461,563	600,853	55,140	-	1,710,504
发放贷款和垫款	10,204,992	21,588,799	35,439,260	115,040,211	49,128,704	56,847,440	-	288,249,406
可供出售金融资产	-	7,612,427	5,304,772	8,975,424	14,932,841	2,862,884	73,263	39,761,611
持有至到期投资	14,937	708,921	279,980	1,266,199	14,189,792	2,884,604	-	19,344,433
应收款项类债券资产	-	-	277,550	232,525	14,429,950	260,500	-	15,200,525
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	464,007	464,007
其他金融资产	67,465	557,036	3,136,552	692,302	12,802	33,786	67,036	4,566,979
金融资产合计	20,443,133	60,199,531	69,642,433	144,662,461	93,294,942	62,944,354	41,000,245	492,187,099
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	24,195,502	25,555,764	12,402,849	3,022,518	-	-	-	65,176,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	540,024	5,064	-	-	545,088
吸收存款	121,171,320	50,631,837	56,280,957	88,623,776	32,899,326	2,959,149	-	352,566,365
应付债券	-	-	29,350	454,050	8,374,600	-	-	8,858,000
其他金融负债	3,050,381	3,747	700,911	292,316	145,849	47,824	-	4,241,028
金融负债合计	148,417,203	76,191,348	69,414,067	92,932,684	41,424,839	3,006,973	-	431,387,114
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	687	-	(8,759)	-	-	(8,072)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	4,557,324	2,085,767	7,913,964	-	-	-	14,557,055
现金流出	-	(4,568,924)	(2,072,672)	(7,828,670)	-	-	-	(14,470,266)
	-	(11,600)	13,095	85,294	-	-	-	86,789

(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）
2008年6月30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							合计
	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	
非衍生工具类现金流量：								
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	-	4,158,284	2,507,634	5,503,788	55,768	57,710	-	12,283,184
发放贷款和垫款	6,806,547	14,208,320	31,291,316	103,559,631	43,896,193	53,124,173	-	252,886,180
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	50,300	1,305,138	271,156	562	45,502	52,170	1,813,406
金融资产合计	20,980,319	40,713,825	52,924,018	117,815,402	79,139,774	60,454,208	29,332,996	401,360,542
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	27,167,521	17,475,221	5,152,738	1,526,586	-	-	-	51,322,066
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,437,379	3,029,862	5,177,277	42,075	-	-	11,686,593
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	938,013	610,062	533,819	36,342	-	-	2,841,729
金融负债合计	134,059,900	62,472,308	58,075,442	77,359,864	20,267,385	318	-	352,235,217
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	206	16,409	(6,492)	-	-	10,123
以总额交割的衍生金融工具								
其中： 现金流入	-	3,190,724	2,321,797	4,949,715	-	-	-	10,462,236
现金流出	-	(3,200,767)	(2,315,881)	(4,919,068)	-	-	-	(10,435,716)
	-	(10,043)	5,916	30,647	-	-	-	26,520

(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。

九、 风险披露（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本公司表内和表外业务产生损失的风险。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。本公司认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

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）
2008年6月30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

本公司的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。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2008年6月30日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2008-6-30				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	47,313,745	415,474	161,487	12,880	47,903,586
贵金属	44,830	-	-	-	44,830
同业款项（1）	68,244,049	4,790,198	693,042	1,066,785	74,794,074
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	1,811,985	52,303	5,361	6,004	1,875,653
应收账款	-	2,566,918	1,194	24,487	2,592,599
发放贷款和垫款	233,871,606	5,575,906	670,390	115,350	240,233,252
可供出售金融资产	36,857,537	-	-	-	36,857,537
持有至到期投资	15,794,156	477,336	-	-	16,271,492
应收款类债券资产	13,650,000	-	-	-	13,650,000
长期股权投资	440,675	23,332	-	-	464,007
固定资产	1,493,518	-	-	-	1,493,518
其他资产	5,474,094	151,150	14,269	3,423	5,642,936
资产合计	424,996,195	14,052,617	1,545,743	1,228,929	441,823,484
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	149,193	27,848	1,455	5,804	184,300
负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	61,331,677	3,468,931	108,722	-	64,909,330
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	589,938	150,620	4,424	400	745,382
应付账款	-	1,748,506	-	10,133	1,758,639
吸收存款	330,326,372	9,802,752	1,862,160	1,148,580	343,139,864
应付债券	6,470,350	-	-	-	6,470,350
其他负债	7,584,217	250,826	15,953	5,624	7,856,620
负债合计	406,302,554	15,421,635	1,991,259	1,164,737	424,880,185
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	6,948	90,002	362	200	97,512
资产负债净头寸	18,693,641	(1,369,018)	(445,516)	64,192	16,943,299
外汇衍生金融工具名义金额	(1,457,536)	1,159,798	433,905	(30,878)	105,289
净头寸	17,236,105	(209,220)	(11,611)	33,314	17,048,588
资产负债表外信贷承诺	169,873,230	5,336,924	55,802	481,043	175,746,999

（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）
2008年6月30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	港币	其他	合计
<u>资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	39,982,987	455,463	277,444	10,493	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	-	8,200
同业款项（1）	36,512,797	2,894,457	572,489	445,528	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
应收账款	-	778,069	-	-	778,069
发放贷款和垫款	209,581,235	4,570,397	761,477	98,456	215,011,565
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	32,650	890	4,801,824
资产合计	340,777,276	9,527,460	1,679,258	555,367	352,539,361
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	161,795	11	202	4,115	166,123
<u>负债：</u>					
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	49,269,603	1,774,301	112,440	-	51,156,344
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
应付账款	-	340,297	-	-	340,297
吸收存款	270,811,155	7,764,505	2,061,236	640,085	281,276,981
其他负债	5,126,495	97,309	31,520	2,522	5,257,846
负债合计	326,539,472	10,130,387	2,220,832	642,607	339,533,298
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	139	128,666	9,080	1,718	139,603
资产负债净头寸	14,237,804	(602,927)	(541,574)	(87,240)	13,006,063
外汇衍生金融工具名义金额	(1,006,099)	460,252	558,098	(3)	12,248
净头寸	13,231,705	(142,675)	16,524	(87,243)	13,018,311
资产负债表外信贷承诺	132,199,399	3,201,181	79,942	294,687	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）
2008年6月30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）

下表针对本公司存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债对汇率变动的敏感性分析。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税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本公司并无外币可供出售权益工具及现金流量套期，因此汇率变动对权益并无影响。

2008-6-30

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-1%	-/+13,924
港币	+/-1%	-/+4,455

2007-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+50,101
港币	+/-8%	-/+43,326

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到期日或合同重定价日的不匹配。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）
2008年6月30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2008年6月30日，本公司的金融资产及金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2008-6-30					
	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	46,380,685	-	-	-	1,522,901	47,903,586
贵金属	-	-	-	-	44,830	44,830
同业款项（1）	57,080,468	17,713,606	-	-	-	74,794,074
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	714,528	525,174	306,944	49,997	279,010	1,875,653
应收账款	1,959,617	632,982	-	-	-	2,592,599
发放贷款和垫款	78,032,517	156,821,985	5,378,750	-	-	240,233,252
可供出售金融资产	15,114,374	10,793,716	9,207,521	1,668,663	73,263	36,857,537
持有至到期投资	2,793,954	3,117,648	9,641,989	703,580	14,321	16,271,492
应收款类债券资产	-	-	13,450,000	200,000	-	13,650,000
长期股权投资	-	-	-	-	464,007	464,007
固定资产	-	-	-	-	1,493,518	1,493,518
其他资产	-	-	-	-	5,642,936	5,642,936
资产合计	202,076,143	189,605,111	37,985,204	2,622,240	9,534,786	441,823,484
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及拆入						
资金（2）	61,904,015	3,005,282	-	-	33	64,909,330
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	34,712	-	510,376	-	200,294	745,382
应付账款	1,127,326	631,313	-	-	-	1,758,639
吸收存款	214,289,238	117,718,919	9,171,663	-	1,960,044	343,139,864
应付债券	497,771	-	5,972,579	-	-	6,470,350
其他负债	-	-	-	-	7,856,620	7,856,620
负债合计	277,853,062	121,355,514	15,654,618	-	10,016,991	424,880,185
利率风险缺口	(75,776,919)	68,249,597	22,330,586	2,622,240	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）
2008年6月30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
资产：						
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
应收账款	509,370	268,699	-	-	-	778,069
发放贷款和垫款	98,461,358	109,379,700	6,340,160	830,347	-	215,011,565
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
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入						
资金（2）	49,692,464	1,463,880	-	-	-	51,156,344
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
应付账款	113,974	226,323	-	-	-	340,297
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）
2008年6月30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。对于以公允价值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2008年6月30日与2007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：

	2008-6-30		2007-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	207,518	(207,518)	355,998	(355,998)
利率变动导致权益增加/（减少）	219,463	(219,463)	90,170	(90,170)

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期末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期末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）
2008年6月30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，由于其他机构或使用不同之方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

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

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30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	
		2008-6-30	2007-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.76%	16.70%

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 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2008年6月30日，本公司无应收深圳元盛实业有限公司往来款项（2007年12月31日：人民币1,059千元）。

本公司与关键管理人员在本期的交易情况如下：

贷款	2008年1至6月	2007年1至6月
期初余额	712	-
本期增加	-	-
本期减少	(125)	-
期末余额	587	-
贷款的利息收入	17	-

于期末，上述贷款的年利率为1.62%-1.8%。

存款	2008年1至6月	2007年1至6月
期初余额	18,616	10,786
本期增加	63,601	32,463
本期减少	(77,343)	(34,301)
期末余额	4,874	8,948
存款的利息支出	24	30

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年6月30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2008年6月30日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及近亲属授信额度共人民币21.21元（2007年12月31日：人民币27.72亿元），实际贷款余额人民币10.18亿元（2007年12月31日：人民币11.9亿元）和表外授信余额人民币1.14亿元（2007年12月31日：人民币3.90亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2008年1至6月	2007年1至6月
薪金及其他短期雇员福利	24,174	22,125
离职后福利	456	188
其他长期雇员福利	—	—
辞退福利	—	—
权益计酬福利	3,314	1,619
	<u>27,944</u>	<u>23,932</u>

十一、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十二、 比较数据

若干比较数据已经过重述，以符合本期间之列报要求。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2008年8月20日决议批准。