

深圳发展银行股份有限公司

2008 年年度股东大会文件

目 录

深圳发展银行股份有限公司 2008 年年度股东大会议程	2
深圳发展银行股份有限公司 2008 年度董事会工作报告	4
深圳发展银行股份有限公司 2008 年度监事会工作报告	10
深圳发展银行股份有限公司 2008 年度独立董事述职报告	13
深圳发展银行股份有限公司 2008 年财务决算报告	16
深圳发展银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案	19
深圳发展银行股份有限公司 2008 年关联交易专项报告	20
深圳发展银行股份有限公司 2009 年预算报告	21
关于公司聘请 2009 年度会计师事务所的议案	22
关于公司购买董事及高级职员责任保险的议案	23
关于选举汤敏先生为深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事的议案	24
关于修订《深圳发展银行股份有限公司章程》的议案	25

深圳发展银行股份有限公司

2008 年年度股东大会议程

会议时间：2009 年 5 月 18 日上午 10:00

会议地点：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦六楼多功能会议厅

登记时间：2009 年 5 月 18 日上午 8:30-9:45

登记地点：深圳发展银行大厦六楼多功能会议厅大会登记处

序号	议 程
1	主持人宣布会议开始
2	主持人介绍参加会议的领导、来宾，宣布出席本次会议的股东人数、代表股份数及会议议程
3	议案介绍： 3.1 《深圳发展银行股份有限公司 2008 年度董事会工作报告》 3.2 《深圳发展银行股份有限公司 2008 年度监事会工作报告》 3.3 《深圳发展银行股份有限公司 2008 年度独立董事述职报告》 3.4 《深圳发展银行股份有限公司 2008 年财务决算报告》 3.5 《深圳发展银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案》 3.6 《深圳发展银行股份有限公司 2008 年关联交易专项报告》 3.7 《深圳发展银行股份有限公司 2009 年预算报告》 3.8 《关于公司聘请 2009 年度会计师事务所的议案》 3.9 《关于公司购买董事及高级职员责任保险的议案》 3.10 《关于选举汤敏先生为深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事的议案》 3.11 《关于修订<深圳发展银行股份有限公司章程>的议案》

序号	议 程
4	股东审议以上议案并投票表决（宣布投票规则）
5	股东发言
6	主持人宣布表决结果
7	律师宣布见证结果
8	主持人宣布会议闭幕

深圳发展银行股份有限公司 2008 年度董事会工作报告

根据《公司法》和《深圳发展银行股份有限公司章程》的规定，深圳发展银行股份有限公司董事会向股东大会提交 2008 年工作报告，请予审议。

2008 年，深圳发展银行董事会严格遵守法律、法规和公司章程的规定，规范行使职权，认真履行职责，科学谨慎决策，全力推进银行发展战略的实施。在全球经济下滑的背景下，国内经济不确定性增加，深圳发展银行经受住诸多考验，各项业务继续取得健康增长，业绩表现良好。在搜狐 2008 年度企业公众形象评选活动中，我行荣获“最佳公司治理年度企业奖”。

一、董事会 2008 年主要工作

（一）召集召开股东大会，执行股东大会决议

2008 年，我行共召开了 2 次股东大会：2008 年 6 月 12 日，召开了 2007 年年度股东大会；2008 年 10 月 15 日，召开了 2008 年第一次临时股东大会。会议决议已经在指定媒体进行公告。

董事会认真执行股东大会的各项决议，除部分议案因需等待有关监管机构批准而尚未实施完成外，包括 2007 年度利润分配方案、2008 年中期利润分配方案在内的其他股东大会决议均已得到执行或实施。

（二）发挥董事会决策作用

各位董事严格遵守其公开作出的承诺，勤勉尽责，积极参加各次会议，充分表达意见，认真履行各项职责。董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，依法合规运作。2008 年，第七届董事会共召开 10 次会议（包括现场会议及通讯表决），就专门委员会设立、定期报告和利润分配、业务计划和预算、资本金补充、不良资产管理、重大关联交易等重大事项进行了审议和决策。

董事会各专门委员会认真研究有关重要事项，在董事会的科学决策中发挥重要作用。2008 年，五个专门委员会共召开 19 次会议。

（三）信息披露事务和投资者关系工作

我行严格按照法律、法规和公司章程的规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露信息，切实履行上市公司信息披露义务。2008 年共发布公告 82 次，包括年度、半年度和季度报告，以及董事会决议、权证行权有关公告、股东会议通知及相关文件、澄清公告等重大事项公告。2008 年 9 月，我行就次贷危机、美国

金融机构近期出现的问题和央行下调利率和存款准备金率事项的影响发布公告，受到权威媒体好评。

我行制订了《深圳发展银行投资者关系工作制度》，进一步加强了投资者关系管理，认真对待股东和投资者来信、来电、来访和咨询，并确保所有股东有平等的机会获得重要信息。

（四）研究制订和实施资本补充计划，资本基础获得显著改善

2008 年，我行通过自身积累，实现盈利并增加核心资本 6.14 亿元；完成“深发 SFC2”认股权证行权，增加核心资本 18 亿元；在银行间债券市场成功发行两期次级债，增加附属资本 73.5 亿元。截至 2008 年 12 月 31 日，核心资本充足率和资本充足率分别为 5.27%和 8.58%，均已达到监管要求。资本约束得到解决，我行将迎来更多的业务机会和未来更多的发展。

几年来，在没有任何政府直接注资的情况下，我行完全通过自身努力，将资本充足率从极低水平提升到超过国内和国际标准。尤其是正当全球主要国家都在通过政府财政援助挽救银行体系之际，我们对这一成绩尤感自豪。在此过程中得到了政府、监管机构的指导和全体股东的支持，我们深表感谢。

二、董事履行职情况

（一）董事履行对银行及全体股东的诚信与勤勉义务

董事会全体董事具备较高的专业素质和良好信誉，按照相关法律、法规、规章及我行章程、董事会议事规则的要求，认真履行职责，维护银行和全体股东的利益。

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

（二）董事出席会议情况

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

（三）独立董事独立履行职责情况

独立董事独立履行职责，对全体股东负责，切实维护银行整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。

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

三、2008 年主要经营管理工作情况

2008 年，国内国际金融环境异常复杂，在次贷危机转化为金融危机的国际背景下，我国经济也进入持续高速增长之后的调整期，国内宏观经济政策经历了从“稳健”到“从紧”、到“适度宽松”的过程。我行各项业务继续健康增长，业绩表现良好。

1、收入与利润情况

全年实现准备前营业利润 81 亿元，同比增长 41%；拨备前营业利润加权平均净资产收益率 57.3%，同比减少 15.5 个百分点，是 2007 年末和 2008 年中期两次认股权证行权使净资产增加的同时稀释了净资产收益率的成长。根据监管机构在 2008 年末国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，我行在 2008 年第四季度进行特别的大额信贷拨备与核销后，全年净利润为 6.14 亿元，平均净资产收益率为 4.32%，基本每股收益 0.20 元。

2、生息资产规模进一步扩大，流动性管理进一步优化

截至 2008 年 12 月 31 日，我行资产总额 4,744 亿元，较年初增长 35%；贷款总额（含贴现）2,837 亿元、较年初增长 28%；负债总额 4,580 亿元，较年初增长 35%；存款总额 3,605 亿元、较年初增长 28%；所有者权益 164 亿元，较年初增长 26%。

管理层重视流动性管理，丰富管理手段、改善管理流程，及时准确地监测流动性状况，2008 年末各项流动性指标均满足监管要求。

3、信贷质量继续改善，大幅化解历史不良贷款问题

面对经济形势的诸多不确定性带来的挑战，我行采取多项措施控制资产质量，在资产规模扩大的同时，资产质量指标持续改善。继续推行严把新贷款质量的审慎做法，2004 年底以后发放的贷款质量保持优良。通过加强内部管理、加大清收力度，并结合市场化手段清理、消化不良资产，2008 年清收不良资产 16.6 亿元。

根据监管机构应对国内外经济金融形势的要求，我行在 2008 年第四季度进行了 56 亿元的大额拨备和 94 亿元的不良贷款核销，有效化解了 2005 年以前首次发放形成的大量历史不良贷款。截至 2008 年 12 月 31 日，不良贷款余额为 19 亿元，全部为次级类贷款；不良贷款率 0.68%，较 2007 年下降 4.96 个百分点；拨备覆盖率达到 105%，较 2007 年提高 57 个百分点；拨备充足率达到 365%，较 2007 年提升 237 个百分点。随着不良贷款占比的显著降低，我行的资产总体收益水平也将更少地受到低息资产的拖累。

4、业务稳健增长，专注发展战略领域和重点业务

公司业务总体呈现良好发展的态势，公司存贷款余额增幅居全国商业银行前列。贸易融资业务客户数较 2007 年末增长 30%，在保持业务适度增长的同时授信风险也得到有效控制。推进供应链金融电子化产品，保理业务实行专业化运作。公司战略规划和品牌建设成绩显著，“深发展供应链金融”品牌的影响力进一步提升，获得多个专业奖项，“池融资”系列产品获得深圳市金融创新二等奖，我行获得“支持中小企业发展全国十佳商业银行”称号。

零售业务紧扣客户发展策略，实现了负债业务快速增长和资产业务持续创新、稳健发展，在产品开发、品牌建设、系统构建、客户服务和规模增长等方面都取得优异成绩，资产托管资格获得批准。储蓄存款、个人贷款、中间业务净收入等均显著增长，信用卡有效发卡规模超过 300 万张，增幅达 60%。2008 年，我行获得了“中国最佳零售信贷银行”、“最佳零售（财富管理）银行”等近 20 个奖项和多款理财产品单项奖。

资金同业业务坚持“规模与质量协调发展，产品创新与管理创新并举”的经营理念，把握国内市场阶段性盈利机会，强化内控管理，审慎进行产品创新，在保证合理流动性的前提下，同业业务规模及业务利润呈现倍数增长并创历史新高，实现高质量增长，管理绩效与经营绩效得到了同步提升。

5、提升内部控制，改善架构和流程

2008 年，我行管理层在董事会及其专门委员会的指导下，进一步完善内部控制，在业务规模发展的同时始终注重内控制度建设，内控制度覆盖了各业务过程和操作环节，以及管理部门和分支机构的控制和管理。

构建全行运营操作风险防控体系，完善运营制度，梳理和改造业务流程，提高运营操作风险防控能力。通过优化运营流程，提高分行运营效率、客户服务及内控。

我行启动了总行内部改革项目“卓越计划”，包括总行组织架构和职责的梳理改进，以及数个关键管理流程优化。目前，组织架构调整完成，总行各部门的职责梳理清晰，相配套的管理职衔及专业职衔体系已开始运转。总行正计划启动岗位管理评估项目，通过对岗位的梳理进一步推进“卓越计划”。

四、2009 年展望和工作安排

根据宏观政策导向，我行将积极调整信贷政策，抓住国家保经济、促增长、加大投资带来的发展机遇，积极投放优质贷款，保证银行业务持续增长，并通过加强利率管理，引导分支机构进行合理定价，提升资金运用效益，适度抵消降息带来的负面影响。同时始终严格控制各类风险，大力开拓低风险业务和中间业务；进一步完善内控制度，梳理管理办法，实施流程改造，加强业务系统开发及人员培训，实现管理绩效与经营绩效的提升。2009 年，银行业整体面临息差缩窄的压力。我行将采取积极的资产负债管理，尽量减少利率调整对息差的影响，同时努力通过良好的业务增长来弥补息差缩窄导致的收入减少。

我行将重点关注以下工作：

1、加强网点和渠道建设，加大 IT 系统建设投入。在 2008 年新增支行 29 家的基础上，本行已规划增设三家分行和更多的支行，相关规划的实施取决于中国银监会的批准。还将在全国各地增设自助银行设备，完善网上银行和电话银行的功能。2008 年用于 IT 项目的资本性支出投入较 2007 年增长 39%，2009 年，我行将继续 IT 系统的改善和投入。

2、强化资本管理。实行审慎的资产负债管理政策，实现在严格资本约束下的资产规模的有序增长。同时，通过实施发行次级债、混合债券等补充资本计划，使资本充足率满足监管要求和业务发展需求。

3、公司业务方面，以“创建中国领先的供应链金融服务专业银行”为战略主线，应对宏观环境和客户需求的趋势性变化，以综合服务能力的提升，扩展基础性、战略性客户群体。

4、2009 年零售业务的基本方向是：以快速稳健扩大有价值客户群为经营导向，围绕“产品领先、服务卓越、交易便捷、定价合理和体验尊贵”的策略，建立核心竞争力。

5、同业业务将继续以控制风险为前提，深化“客户导向型”交易服务，为分行及客户提供个性化、有竞争力的产品与服务，规范及扩大资产管理服务，获取

稳定盈利。

6、风险管理方面，在风险可控前提下，按照“有保有压，区别对待”原则，积极支持符合国家产业政策的产业发展，继续重点发展中小企业、贸易融资和零售信贷业务。高度关注信贷质量，加大对已核销贷款的清收力度。

7、进一步完善合规体系和合规文化建设，梳理和优化各项制度和业务流程，实行业务流程再造。

董事会将继续加强公司治理的组织和机制建设，提高科学决策能力，继续重视资本管理和约束、重视风险管理和内部控制，健全激励约束机制，加强信息披露和投资者关系工作，督促并支持管理层落实各项经营管理措施。

董事会衷心感谢全体股东、社会各界、各级监管机构、交易所的关心和支持，感谢监事会的帮助，特别要感谢经营管理层和全体员工的辛勤工作。我行正处于发展的关键时期，在成为一家卓越银行的道路上，我们将不断强调“诚信、专业、服务、效率”的原则，只要我们积极创新、团队协作、适应变革，一定能实现“追求卓越”的目标。

相信我们将为 2009 年的成绩更加自豪，为我们的深发展自豪，谢谢大家！

深圳发展银行股份有限公司董事会

深圳发展银行股份有限公司 2008 年度监事会工作报告

各位股东：

根据《公司法》和《深圳发展银行股份有限公司章程》的规定，深圳发展银行股份有限公司监事会向股东大会提交 2008 年工作报告，请予审议。

2008 年，深圳发展银行监事会根据《公司法》、《证券法》、本行《章程》和《监事会议事规则》等文件的有关规定，本着对全体股东、广大员工负责的精神，恪尽职守，认真履行各项职权和义务，充分行使对公司董事及高级管理人员的监督职能，为我行的规范运作和发展发挥了积极作用。现将 2008 年度监事会主要工作情况报告如下：

一、组织召开监事会会议，列席董事会等相关会议

2008 年，监事会围绕年度工作重点，组织召开监事会及监事会各委员会会议共计 10 次，对本行财务报告、重大事项、关联交易、组织机构建设、规章制度、监事会巡检工作等进行了审议。

与此同时，监事会成员出席了股东大会、临时股东大会，列席了第七届董事会全部共 10 次会议和部分专门委员会会议，对相关会议召开程序和决议进行了监督，并充分发表意见，为公司重大经营决策的准确性和科学性做出了应有的贡献。

二、加强公司财务监督，认真开展财务检查

2008 年，监事会以公司财务监督为核心，对本行季报、半年报、年报进行了认真审核，听取了首席财务执行官、会计师事务所专业人员关于我行季度报告、半年报告以及年度报告的汇报，讨论了年度财务状况的有关事项，研究国内外市场环境及国家宏观经济政策等可能影响财务状况的各种因素，按照监管要求出具了定期财务报告的书面审核意见。

三、不断改善与有关各方的沟通与工作关系，提高监督效率

2008 年，监事会根据《公司法》、《证券法》、本行《章程》所赋予的职责，以客观公正、求真务实的态度，与监管机构、主要股东方、本行董事长、独立董事及董事会其他成员、委员会、董事会工作机构以及高级管理层成员等不断地改

进与完善沟通渠道，加强了与有关各方的信息交流，最大限度的支持、配合董事会、高管层的工作，以共同维护全体股东和广大员工的根本利益为至高原则，注重监督与服务并重，认真履行工作职责，在寻求与有关各方建立密切的、建设性的工作关系方面，取得了一定的成效。

四、积极开展年度巡检，加强分支行走访调研

2008 年，监事会根据年初工作计划的安排，积极组织巡检组开展年度分支行巡回检查工作，对我行成都、重庆、昆明、青岛、济南、杭州六家分行进行巡回检查工作。在巡检的基础上，经监事会全体会议讨论，对巡检过程中所发现或意识到的深发展作为一个整体在重大决策和重大管理问题上应该引起董事会及高管层注意的事项，提出了建设性的意见，形成了年度巡检报告，报送给监管机构和董事会、高管层等相关部门。本次监事会巡检工作得到了各分行所在地监管机构的大力支持和广泛好评，收到了良好的预期效果。

同时，面对国内外日益严峻的宏观经济形势，为确保我行各项经营管理工作能适应经济环境变化的需要，监事会还实施了若干专项分支行调研活动，深入一线调查了解情况，并将有关信息反馈给董事会和高管层，同时提出了建设性的意见和建议，为支持本行年度经营目标的顺利实现做出了贡献。

五、密切关注重大事项，提出积极的、建设性的意见

2008 年，面对国内外经济形势的重大变化，监事会倾注大量精力及时掌握我行各项重大决策的有关情况，密切关注影响我行整体管理以及整体财务状况等的重大事项，如我行中长期发展战略规划的制定；财务管理中更为审慎的财务原则的采纳；重大不良资产的清收和处置状况；总行管理架构改革以及总行与各地分行沟通状况等等，监事会都提出了积极的、建设性的意见，从而更好地维护股东的权益。

六、加强自身建设，努力提高监督水平

2008 年是我行第六届监事会履职的第一年，年初监事会多次召开专门的监事会会议及监事会考核与提名委员会会议进行讨论，并积极与监管当局、股东方沟通，多方协调，顺利选举了我行第六届监事会主席、各委员会主席及成员等，为新一届监事会的顺利履职奠定了基础。同时，监事会加强新老监事交流，注重

自身建设，组织新任监事参加相关监管机构的培训，多次组织监事学习有关法律法规、规章制度和监管机构的会议精神，不断提高新一届监事会的业务水平和履职效果。

同时，为提高本行监事会运作的效率和履职的效果，了解和学习其他股份制商业银行监事会运作和履职的经验，增进与其他股份制商业银行之间的沟通与协作，监事会组织了 2008 年度股份制商业银行调研活动，分别走访了民生银行、华夏银行、光大银行、浦发银行、兴业银行和招商银行的监事会，并就监事会共同关注的一些重点问题进行了广泛的交流和讨论，取得了良好的效果。

依据有关法律法规的要求，监事会就以下情况发表独立意见：

1. 报告期内，公司能依照国家有关法律、行政法规和本行《章程》的有关规定，建立健全公司治理结构，公司决策程序基本符合有关规定。

2. 2008 年度公司在财务核算等主要方面能够根据本行《章程》规范行为，未发现损害公司利益和股东利益的现象。

3. 到目前为止，未发现董事会、高级管理层及其成员履职行为方面存在违法违规、违反公司章程或股东大会决议的情况。

在新的一年里，监事会将依照《公司法》、《证券法》及本行《章程》等的有关规定，积极拓展工作思路，加强监督力度，提高监督效率，以切实维护和保障公司及股东利益不受侵害为己任，忠实、勤勉地履行监督职责，扎实做好各项工作，以促进公司更好更快地发展。

深圳发展银行股份有限公司监事会

深圳发展银行股份有限公司 2008 年度独立董事述职报告

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

现就 2008 年工作向股东大会作出述职报告，请予审议。

一、独立董事出席会议情况

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

独立董事亲自出席了绝大部分应出席的董事会会议。2008 年董事出席会议具体情况如下：

独立董事姓名	报告期应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	提出异议情况
米高奥汉仑	10	9	1	0	无
罗伯特·巴内姆	10	9	1	0	无
陈武朝	10	10	0	0	无
谢国忠	7	6	1	0	无

注：谢国忠独立董事的任职资格于 2008 年 4 月 4 日获得中国银监会核准。

二、发表独立意见情况

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

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

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

三、保护社会公众股东合法权益方面的工作

持续关注公司信息披露工作，对规定信息的及时披露进行有效的监督和核查。公司能够严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》等法律、法规、规章、指引和公司《信息披露事务管理制度》的规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露信息，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

在年报的编制和披露过程中，切实履行独立董事的责任和义务，勤勉尽责。听取管理层关于公司本年度生产经营情况和重大事项进展情况的全面汇报，并进行实地考察。审阅年度审计工作安排及其他相关资料，并与年审注册会计师沟通审计过程中发现的问题，维护审计的独立性，确保审计报告全面反映公司真实情况。

2008 年，公司持续推进公司治理专项活动的落实整改工作。独立董事对公司自查问题、监管机构整改建议、整改实施情况都进行了监督核查。

四、公司保证独立董事有效行使职权

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

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

五、其他事项

目前董事会共有董事 14 人，其中独立董事 4 名，执行董事 4 名，其他董事 6 名。公司将尽快甄选适格的独立董事候选人，提交股东大会审议。

独立董事将继续独立、公正、勤勉、尽责地行使权利、履行义务，维护公司和全体股东的权益。

深圳发展银行股份有限公司独立董事：

米高奥汉伦（Michael O' Hanlon）

罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）

陈武朝

谢国忠

深圳发展银行股份有限公司 2008 年财务决算报告

主要财务指标

拨备前营业利润	总资产
增长 41%	增长 35%
达到 81 亿人民币	达到 4744 亿人民币
拨备前利润加权净资产收益率	总负债
下降 15.54 个百分点	增长 35%
达到 57.29%	达到 4580 亿人民币
净利润	贷款总额
增长-77%	增长 28%
达到 6.14 亿	达到 2837 亿人民币
每股收益	存款总额
增长-79%	增长 28%
达到 0.20 元	达到 3605 亿人民币
加权平均净资产收益率	股东权益
下降 29.09 个百分点	增长 26%
达到 4.32%	达到 164 亿人民币

2008 年，本行通过稳健的规模增长和良好的资产负债管理，使各项财务指标和盈利能力依旧保持了较好的表现。全年实现准备前营业利润 81 亿元，同比增长 41%；拨备前营业利润加权平均净资产收益率 57.29%，同比减少 15.54 个百分点，是本行 2007 年末和 2008 年年中期两次认股权证行权使净资产增加的同时稀释了净资产收益率的成长。根据监管机构在 2008 年末国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，本行在 2008 年第四季度进行了一次特别的大额信贷拨备与核销。本次特殊的大额信贷拨备后，本行 2008 年全年的净利润为 6.14 亿元，较上年同期下降 77%。平均净资产收益率为 4.32%，较上年下降 29.09 个百分点。基本每股收益 0.20 元，较上年下降 79%。

营业收入

2008 年，本行营业收入增长 34%。其中，净利息收入 126 亿元，比上年同期增长 31%，主要是生息资产规模增长所致；手续费及佣金净收入增长 64%，主要是业务创新以及规模扩大带来的贸易融资业务手续费收入、银行卡业务收入，以及咨询顾问费等收入的增长所致；其他营业净收入较上年增长 56%，其中投

资收益和汇兑收益增长幅度较大，分别较上年增长 110% 和 80%。主要是本行在 2008 年加大了债券投资规模，并且实现了部分由于降息带来的债券买卖差价收益。同时汇率变动带动了外汇买卖业务量的增加，使汇兑损益有所增加。

成本控制

2008 年，本行的营业费用增长了 24%，主要是本行人员及业务规模增长，以及为提升管理流程和 IT 系统进行的投入增加所致。本行在 2008 年的成本收入比 35.99%，较 2007 年度下降 2.94 个百分点。营业费用中，人工费用支出 27 亿元，比 2007 年增长 26%；业务费用支出 18 亿元，比 2007 年增长 26%；折旧、摊销和租金支出为 7.3 亿元，比 2007 年增长 14%。

资产质量

2008 年，本行全年清收不良资产 16.6 亿元。其中：现金收回 11.8 亿元，占比 71%；以物抵债 4.5 亿元，占比 27%；重组收回 0.3 亿元，占比 2%。

根据监管机构应对国内外经济金融形势的要求，本行在第四季度进行了 56 亿元的大额拨备和 94 亿元的不良贷款核销，加上 1-9 月的拨备和核销，本行 2008 年全年共计计提拨备 73 亿元，其中贷款拨备 69.7 亿元，非信贷资产拨备 3.6 亿元；全年共核销不良贷款 106 亿元和非信贷资产 4.4 亿元；截至 2008 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额为 19 亿元，全部为次级类贷款，不良贷款率为 0.68%，较 2007 年下降 4.96 个百分点；拨备覆盖率达到 105.14%，较 2007 年提高 56.86 个百分点；拨备充足率达到 364.65%，较 2007 年提升 237.45 个百分点。

资本补充

	人民币百万元		
	2008 年末	2007 年末	+/-
分子：资本净额	23,959	12,692	+89%
其中：核心资本净额	14,710	12,693	+16%
附属资本	9,578	112	+8452%
分母：加权风险资产	279,113	220,056	+27%
资本充足率	8.58%	5.77%	+2.81 百分点
核心资本充足率	5.27%	5.77%	-0.50 百分点

2008 年，本行通过自身积累，实现盈利并增加核心资本 6.14 亿元；完成“深发 SFC2”认股权证行权，增加核心资本 18 亿元；成功在同业间市场发行两期次

级债共计 80 亿元，为本行增加附属资本 73.5 亿元（目前由于本行资本净额的限制，80 亿元次级债中尚有 6.5 亿元未被计入附属资本）。截至 2008 年 12 月 31 日，本行核心资本充足率和资本充足率分别为 5.27% 和 8.58%，均已达到监管要求。

随着业务规模的扩展，风险资产的增加将对资本有所消耗，单纯靠利润对资本的积累难以保持资本充足率的持续达标；同时，目前的资本充足水平也制约了本行规模和业务的进一步拓展。为此，本行于 2009 年安排包括发行次级债、混合资本债等的继续补充资本的计划，目标是使资本充足率在 2009 年达到 10%。不断增长的资本基础将支持银行的业务增长。

目前，本行 2009 年的次级债、混合资本债的相关计划已获得监管部门的受理，正在审批当中。

前景与展望

进入 2009 年之初，本行对应对国内外经济形势的不确定性已做了充分的准备，资产质量、风险储备等方面有了良好的起步，资产的总体盈利能力得到加强，为未来的盈利打下更加坚实的基础，而盈利能力的增加，也将有助于我行进一步提高拨备比例和增加抵御风险的能力。

2009 年，公司业务方面，将以“创建中国领先的供应链金融服务专业银行”为战略主线，积极把握和应对宏观环境和客户需求的趋势性变化，以综合服务能力的提升，扩展基础性、战略性客户群体；2009 年零售业务的基本方向是：以快速稳健扩大有价值客户群为经营导向，围绕“产品领先、服务卓越、交易便捷、定价合理和体验尊贵”的策略建立核心竞争力；同业业务将继续以控制风险为前提，深化“客户导向型”交易服务，通过为分行及客户提供个性化、有竞争力的产品与服务，帮助各渠道扩大代客业务客户群，增加本行代客交易规模，规范及扩大资产管理服务，获取稳定盈利。

在区域分布方面，2009 年，本行将申请开设新的分行和更多的支行级机构，并将不断改善市场形象和品牌，吸引更多优秀人才加入我行。

我们预期在 2009 年能与股东们一起分享更多的成功。

深圳发展银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案

2008 年度本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：净利润为人民币 614,034,806 元，可供分配的利润为人民币 1,058,180,871 元。

本行在 2008 年中期按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 214,383,444 元；提取一般风险准备人民币 608,623,820 元；同时，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 3 股，并派发现金人民币 0.335 元（含税）。2008 年中期利润分配方案已经本行 2008 年第一次临时股东大会决议通过并实施。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行根据 2008 年全年利润情况作如下分配：

1、按照全年净利润人民币 614,034,806 元的 10% 计算，本行 2008 年度应提取法定盈余公积人民币 61,403,481 元，本行已于 2008 年中期预提法定盈余公积人民币 214,383,444 元，因此，于 2008 年期末调减本年度多提取的盈余公积人民币 152,979,963 元。

2、提取一般风险准备人民币 258,968,249 元。

3、为更好促进本行长远发展，本行目前暂不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。

4、经上述利润分配，截至 2008 年 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 780,884,544 元；一般风险准备为人民币 3,583,296,414 元；余未分配利润为人民币 952,192,585 元，用于补充资本金，留待以后年度分配。

深圳发展银行股份有限公司 2008 年关联交易专项报告

根据相关法规，公司制定了关联交易管理的专项制度并认真执行。2008 年公司对关联交易事项履行了相关审批程序，关联交易定价公允。2008 年度发生的关联交易是合理和必要的。现对公司 2008 年度关联交易情况报告如下：

根据相关法规规定，公司制定了《深圳发展银行关联交易管理办法》，并不断加以完善，于 2008 年 2 月发布了《深圳发展银行关联交易管理办法（2008 年版）》。

2008 年，公司认真执行相关法规和《深圳发展银行关联交易管理办法》的规定，继续加强关联交易管理：积极收集、整理关联方信息，及时补充和更新全行统一的关联方信息库；在业务流程中增加关联交易识别与确认环节，主动提示客户或交易对方申报与本行的关联关系，确保关联交易不被遗漏；认真履行关联交易审批程序。公司在董事会决议及年度报告中披露关联交易情况，并按照监管要求向监管机构报送关联交易信息。

根据公司《关联交易管理办法》和《董事会审计与关联交易控制委员会工作细则》，董事会审计与关联交易控制委员会承担监督关联交易的公平和公正性，以及一般关联交易的终审和重大关联交易的初审职责。2008 年，董事会审计与关联交易控制委员会认真履行职责，在定期会议及相关临时会议上听取内部审计部门的关联交易情况报告，关注与审查关联交易的公允性，审议批准了 16 笔关联交易，额度金额共人民币 29.6 亿元。

截至 2008 年 12 月 31 日，本行批准予本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联授信额度共人民币 26.02 亿元，实际贷款余额人民币 10.89 亿元，表外授信余额人民币 2.67 亿元。

特此报告。

深圳发展银行股份有限公司 2009 年预算报告

2009 年，银行业整体面临息差缩窄的压力，本行将采取积极的资产负债管理，尽量减少利率调整对本行息差的影响，同时努力通过良好的业务增长来弥补息差缩窄导致的收入的减少。预计 2009 年总资产将有健康的增长。

由于本行正处于战略转型阶段，内部控制、运营效率和系统建设尚在投入期，加上业务规模的扩张、新设分支行网点的增加，2009 年费用支出将比 2008 年有所增长。

预计 2009 年本行将实现健康的存款增长。

除业务规模的增长外，本行将重点关注资本收益率及效率指标，以促进资产负债结构最大效率的配置和营业成本的合理控制。受宏观环境不确定性的影响，营业收入增长在 2009 年具有一定的挑战性。随着时间的推移和经济形势的进一步稳定，本行预期前景将会更加明朗。

关于公司聘请 2009 年度会计师事务所的议案

深圳发展银行股份有限公司 2009 度聘请安永华明会计师事务所为国内审计服务机构，聘请安永会计师事务所为国际审计服务机构。审计报酬总额不超过 623 万元人民币，提请股东大会授权董事会决定审计服务机构的具体报酬。

关于公司购买董事及高级职员责任保险的议案

投保为期一年的董事和高级职员责任保险，保险金额为 5000 万美元，保费约为 35 万美元。

关于选举汤敏先生为深圳发展银行股份有限公司第七届董事 会独立董事的议案

深圳发展银行股份有限公司第七届董事会第十四次会议审议通过了《关于提名汤敏先生为深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事候选人的议案》，提名汤敏先生担任公司第七届董事会独立董事候选人。

汤敏先生简介如下：

汤敏先生简介

汤敏先生，1953 年出生，1982 年毕业于武汉大学数学系，1987 年获美国伊利诺伊大学经济学硕士学位，1989 年获伊利诺伊大学经济学博士学位。现任国务院发展研究中心中国发展研究基金会副秘书长，主持中国发展研究基金会的政策研究工作。汤敏先生同时兼任中国人民银行研究生部部务委员会副主席，北京大学中国经济研究中心、武汉大学经济学院兼职教授。

汤敏先生 2004 年至 2007 年任亚洲开发银行驻华代表处副代表，主持亚行战略规划，协调对公以及对民营企业贷款与技术援助项目，撰写经济报告，主持宏观经济与政策研究，参与金融改革。2000 年至 2004 年任亚洲开发银行驻中国代表处首席经济学家，主持亚行在中国的宏观经济分析，金融改革以及民营中小企业发展。1989 年至 2000 年任亚洲开发银行经济研究中心经济学家，高级经济学家，负责亚洲开发银行经济研究中心的亚洲债务市场，亚太经济合作，成长三角区与次区域合作等领域的研究工作。

关于修订《深圳发展银行股份有限公司章程》的议案

根据公司实际情况和监管机构的相关要求，对《深圳发展银行股份有限公司章程》及其附件《深圳发展银行股份有限公司董事会议事规则》的部分条款进行修订，提请股东大会审议。

附件：《深圳发展银行股份有限公司章程》修订明细

附件：

《深圳发展银行股份有限公司章程》修订明细

章节	原条款	修订后条款
第一章 总则	第六条 本行注册资本为人民币 1,945,822,149 元。	第六条 本行注册资本为人民币 3,105,433,762 元。
第五章 董事会 第三节 董事会	第一百二十六条 董事会召开临时董事会会议的通知方式为：书面通知；通知时限为：至少提前两个工作日。	第一百二十六条 董事会召开临时董事会会议的通知方式为：邮寄、传真、电子邮件等书面通知；通知时限为：至少提前一个工作日。
第八章 财务会计制度、利润分配和审计 第一节 财务会计制度	第一百七十三条 本行应本着重视股东合理投资回报，同时兼顾本行合理资金需求的原则，实施积极的利润分配方法。	第一百七十三条 本行应本着重视股东合理投资回报，同时兼顾本行合理资金需求的原则，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，实施积极的利润分配方法。 本行可以采用现金或股票方式分配股利。本行可以进行中期现金分红。 本行年度内盈利但未提出现金利润分配预案的，应说明未分配利润的用途。
附件 2-《深圳发展银行股份有限公司董事会议事规则》	第五条 董事会会议分为定期会议和临时会议，董事会定期会议每年至少召开四次，分别在本行年度报告、中期报告和两个季度报告披露前召开。 董事会定期会议召开前至少十天，应将会议通知以书面形式送达董事、监事，必要时通知本行其他高级管理人员。董事会临时会议在开会前至少二个工作日，应将通知以书面形式送达董事、监事。	第五条 董事会会议分为定期会议和临时会议，董事会定期会议每年至少召开四次，分别在本行年度报告、中期报告和两个季度报告披露前召开。 董事会定期会议召开前至少十天，应将会议通知以书面形式送达董事、监事，必要时通知本行其他高级管理人员。董事会临时会议在开会前至少一个工作日，应将通知以邮寄、传真、电子邮件等书面形式送达董事、监事。