

深圳发展银行股份有限公司

2009 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 18 次会议审议了 2009 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 13 人。董事单伟建、马雪征因事不能参加会议，委托董事刘伟琪行使表决权。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、会计机构负责人李伟权保证 2009 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本行 2009 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 经营业绩

(货币单位：人民币千元)

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月	2008 年 1-12 月	报告期比上年 同期增减
营业收入	7,490,850	7,115,253	14,513,119	5.28%
拨备前营业利润	4,025,561	4,054,795	8,137,588	-0.72%
资产减值准备	1,104,032	1,213,799	7,334,162	-9.04%
营业利润	2,921,529	2,840,996	803,426	2.83%
利润总额	2,929,479	2,825,668	792,609	3.67%
归属于上市公司股东的净利润	2,311,388	2,143,834	614,035	7.82%
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	2,306,374	2,154,446	623,941	7.05%
每股指标：				
基本每股收益（元）	0.74	0.71	0.20	4.23%
稀释每股收益（元）	0.74	0.70	0.20	5.71%
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元）	0.74	0.71	0.20	4.23%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	3,844,868	9,286,973	24,342,611	-58.60%
每股经营活动产生的现金流量 净额（元）	1.24	3.89	7.84	-68.12%

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
固定资产和抵债资产处置损益	14,126
长期股权投资处置损益	3,309
或有事项产生的损益	2,402
投资性房地产公允价值变动	(4,911)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(8,579)
所得税影响	(1,333)
合计	5,014

2.2.2 盈利能力指标

(单位：%)

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月	2008 年 1-12 月	报告期比上年同期 增减（百分点）
总资产收益率	0.43	0.49	0.13	-0.06
全面摊薄净资产收益率	12.85	12.65	3.74	0.20
全面摊薄净资产收益率 (扣除非经常性损益)	12.82	12.72	3.80	0.10
加权平均净资产收益率	13.17	15.23	4.32	-2.06
加权平均净资产收益率	13.14	15.30	4.39	-2.16

(扣除非经常性损益)				
成本收入比	39.29	35.03	35.99	4.26
信贷成本	0.38	0.43	2.84	-0.05
净利差 (NIS)	2.45	3.07	2.86	-0.59
净息差 (NIM)	2.51	3.17	3.02	-0.66

2.2.3 规模指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	报告期末比上年末增减
一、资产总额	541,225,736	474,440,173	352,539,361	14.08%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,947,747	332,192	1,769,441	486.33%
持有至到期投资	24,292,972	15,584,755	15,911,486	55.88%
贷款和应收款	424,399,026	363,900,753	270,791,277	16.62%
可供出售金融资产	41,015,718	48,799,716	17,850,892	-15.95%
其他	49,570,273	45,822,757	46,216,265	8.18%
二、负债总额	523,238,345	458,039,383	339,533,298	14.23%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36,633	98,018	1,501,830	-62.63%
同业拆入	14,170,946	7,380,000	2,300,000	92.02%
吸收存款	416,571,882	360,514,036	281,276,981	15.55%
其他	92,458,884	90,047,329	54,454,487	2.68%
三、股东权益	17,987,391	16,400,790	13,006,063	9.67%
归属于上市公司股东的每股净资产	5.79	5.28	5.67	9.67%
四、存款总额	416,571,882	360,514,036	281,276,981	15.55%
公司存款	350,567,615	302,309,165	240,370,951	15.96%
零售存款	66,004,267	58,204,871	40,906,030	13.40%
五、贷款总额	342,345,885	283,741,366	221,035,529	20.65%
公司贷款	258,812,003	209,835,181	157,492,816	23.34%
一般性贷款	190,320,720	167,617,360	149,712,815	13.54%
贴现	68,491,283	42,217,821	7,780,001	62.23%
零售贷款	83,533,882	73,906,185	63,542,713	13.03%
贷款减值准备	(3,289,000)	(2,026,679)	(6,023,964)	62.29%
贷款及垫款净值	339,056,885	281,714,687	215,011,565	20.35%

2.2.4 资产质量指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	报告期末比上年末增减
正常类贷款	337,562,124	278,119,642	206,550,728	21.37%
关注类贷款	2,312,156	3,694,118	2,009,464	-37.41%

不良贷款	2,471,605	1,927,606	12,475,337	28.22%
其中：次级类	2,139,674	1,927,606	7,369,919	11.00%
可疑类	318,440	-	4,505,610	-
损失类	13,491	-	599,808	-
贷款损失准备	3,289,000	2,026,679	6,023,964	62.29%
不良贷款比率	0.72%	0.68%	5.64%	+0.04 个百分点
关注类贷款占比	0.68%	1.30%	0.91%	-0.62 个百分点
拨备覆盖率	133.07%	105.14%	48.28%	+27.93 个百分点
拨备充足率	436.28%	364.65%	127.20%	+71.63 个百分点

2.2.5 资本充足指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	报告期末比上年末增减
资本净额	29,105,870	23,959,430	12,691,876	21.48%
其中：核心资本净额	17,158,317	14,710,153	12,692,620	16.64%
附属资本	12,242,016	9,577,523	112,317	27.82%
加权风险资产净额	337,570,250	279,112,744	220,056,277	20.94%
资本充足率	8.62%	8.58%	5.77%	+0.04 个百分点
核心资本充足率	5.08%	5.27%	5.77%	-0.19 个百分点

2.2.6 国内外会计准则差异

☐ 适用

☒ 不适用

§ 3 主要商业银行业务数据

3.1 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

指标		指标标准	本行数据					
			2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
			期末	月均	期末	月均	期末	月均
流动性比例	人民币	≥25	34.00	37.81	41.50	41.90	39.33	41.85
	外币	≥25	79.15	75.36	49.68	60.75	42.21	57.24
	本外币	≥25	36.60	39.77	41.00	42.38	39.49	42.57
存贷款比例（含贴现）	人民币		82.28	81.18	78.85		78.60	
存贷款比例（不含贴现）	人民币		65.86	65.1	67.01	70.20	75.78	73.26
不良贷款率		≤8	0.72	0.67	0.68	3.70	5.64	6.68

单一最大客户贷款比率	≤10	3.44	3.64	4.22	3.49	5.41	7.84
最大十家客户贷款比率		26.24	27.05	26.90	26.58	42.74	63.35
累计外汇敞口头寸比率	≤20	0.08		0.45		1.67	
正常类贷款迁徙率		0.61		2.78		1.46	
关注类贷款迁徙率		28.10		1.90		62.22	
次级类贷款迁徙率		12.71		-		13.28	
可疑类贷款迁徙率		-		-		10.59	
拆入资金比例		3.53	2.64	2.13	1.16	0.85	0.50
拆出资金比例		2.03	2.15	1.13	1.30	0.33	0.69
成本收入比(不含营业税)	不适用	39.29		35.99		38.93	

3.2 本行机构有关情况

报告期末本行机构（不含总行机构）有关情况如下：

机构名称	地址	所辖 网点 数	资产规模 (百万元人民币)	合同制员 工人数
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	11,920	114
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号	87	66,596	1773
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	20	41,530	800
海口分行	海口市金龙路 22 号	5	8,567	196
珠海分行	珠海市香洲区银桦路 8 号	7	6,444	176
佛山分行	佛山市禅城区莲花路 148 号	10	12,130	393
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	28	79,430	991
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	14	30,297	545
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	4	5,406	107
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	8	18,981	385
温州分行	温州市人民东路国信大厦	6	12,964	265
北京分行	北京市西城区复兴门内大街 158 号	23	72,154	790
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	9	10,946	314
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	11	15,770	306
南京分行	南京市中山北路 28 号	13	30,929	453
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	12	16,110	406
济南分行	济南市历山路 138 号	7	15,615	250
青岛分行	青岛市香港中路 6 号	8	15,833	298
成都分行	成都市顺城大街 206 号	8	13,831	289
昆明分行	昆明市青年路 450 号	8	6,719	199
特殊资产 管理中心	深圳市宝安南路 1054 号	1	1,307	59
合计		290	493,479	9109

3.3 报告期贷款质量情况

3.3.1 报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币千元)

五级分类	2009年6月30日		2008年12月31日		2008年6月30日		与上年同期相比增减
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比	
正常贷款	337,562,124	98.60%	278,119,642	98.02%	233,261,662	94.68%	104,300,462
关注贷款	2,312,156	0.68%	3,694,118	1.30%	1,689,678	0.68%	622,478
不良贷款	2,471,605	0.72%	1,927,606	0.68%	11,421,196	4.64%	-8,949,591
其中：次级	2,139,674	0.63%	1,927,606	0.68%	6,074,089	2.47%	-3,934,415
可疑	318,440	0.09%	0	0.00%	3,803,149	1.54%	-3,484,709
损失	13,491	0.00%	0	0.00%	1,543,958	0.63%	-1,530,467
贷款合计	342,345,885	100.00%	283,741,366	100.00%	246,372,536	100.00%	95,973,349

3.3.2 报告期公司重组贷款、逾期贷款情况

(货币单位：人民币千元)

项目	期初余额	期末余额	占比
重组贷款	1,805,816	1,473,558	0.43%
逾期贷款	789,145	556,384	0.16%
非应计贷款	1,873,642	2,967,634	0.87%

3.3.3 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	金额
年初数	2,026,679
加：本期提取	1,015,476
减：已减值贷款利息冲减	48,115
本期净计提	967,361
加：本期收回	344,250
加：汇率等变动	8,175
减：本期核销	57,465
期末数	3,289,000

3.4 报告期营业收入构成及变动情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2009年1-6月		2008年1-6月		报告期与上年同期比增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	6,363,534	84.95%	6,302,549	88.58%	0.97%
其中：信贷业务利息净收入	3,821,036	51.01%	4,078,400	57.32%	-6.31%
金融企业往来利息净收入	360,041	4.81%	-61,263	-0.86%	687.70%
债券业务利息净收入	1,090,833	14.56%	913,884	12.84%	19.36%

贴现利息净收入	1,091,624	14.57%	1,371,528	19.28%	-20.41%
手续费及佣金净收入	478,065	6.38%	380,534	5.35%	25.63%
其他营业净收入	649,251	8.67%	432,170	6.07%	50.23%
营业收入总额	7,490,850	100.00%	7,115,253	100.00%	5.28%

3.5 报告期末，本行贷款投放的前十个行业 and 主要地区分布情况

3.5.1 贷款投放按行业分布情况

(货币单位：人民币千元)

行业	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	余额	占比	不良贷款率	余额	占比	不良贷款率
农牧业、渔业	951,700	0.28%	0.00%	598,700	0.21%	0.00%
采掘业（重工业）	3,328,050	0.97%	0.00%	2,872,440	1.01%	0.00%
制造业（轻工业）	56,490,980	16.50%	1.58%	53,372,139	18.81%	1.44%
能源业	11,094,888	3.24%	0.00%	11,786,383	4.15%	0.00%
交通运输、邮电	15,479,214	4.52%	0.39%	12,516,879	4.41%	0.50%
商业	26,260,552	7.67%	2.36%	23,618,771	8.32%	0.55%
房地产业	17,160,741	5.01%	3.37%	15,877,985	5.60%	5.41%
社会服务、科技、文化、卫生业	45,833,383	13.39%	0.04%	35,628,222	12.56%	0.08%
建筑业	11,902,895	3.48%	0.07%	10,176,997	3.59%	0.00%
其他（主要为个贷）	85,352,199	24.93%	0.34%	75,075,029	26.46%	0.11%
票据贴现	68,491,283	20.01%	0.00%	42,217,821	14.88%	0.00%
贷款和垫款总额	342,345,885	100.00%	0.72%	283,741,366	100.00%	0.68%

3.5.2 贷款投放按地区分布情况

(货币单位：人民币千元)

地区	余额	占比
华南地区(含离岸)	100,092,485	29.24%
华东地区	116,144,951	33.93%
华北东北地区	99,323,068	29.01%
西南地区	26,785,381	7.82%
合计	342,345,885	100.00%

3.5.3 贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	余额	占比
信用贷款	52,716,005	15.40%
保证贷款	66,797,732	19.51%
抵押贷款	131,226,006	38.33%
质押贷款	23,114,859	6.75%

贴现	68,491,283	20.01%
合计	342,345,885	100.00%

3.5.4 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至 2009 年 6 月 30 日，本行前十名客户贷款余额为 76.37 亿元，占期末贷款余额的 2.23%。主要有以下客户：北京市土地整理储备中心朝阳分中心、重庆高速公路集团有限公司、中国石化盛骏国际投资有限公司、天津城市基础设施建设投资集团有限公司、南京地下铁道有限责任公司、中国冶金科工股份有限公司、红河州国有资产（持股）经营有限公司、首钢总公司、深圳市中信城市广场投资有限公司、深圳华强房地产开发有限公司。

3.6 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	1,067,096
其他	42,130
小计	1,109,226
抵债资产跌价准备余额	333,349
抵债资产净值	775,877

3.7 报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

（货币单位：人民币千元）

类别	平均余额	年平均贷款利率
一年期内短期贷款（本外币）	137,966,203	5.69%
中长期贷款（本外币）	110,531,591	5.83%
合计	248,497,794	5.75%

3.8 报告期末所持金额重大金融债券的有关情况

（货币单位：人民币千元）

类别	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
01 年国债	1,238,302	2.82-4.69	2011/3-2016/6	-
06 年国债	5,717,000	2.4-2.8	2011/5-2016/3	-
08 年国债	1,330,000	1.28-4.94	2009/12-2038/5	-
02 年金融债	3,276,000	2.6-4.88	2009/7-2022/5	-
05 年金融债	1,570,000	2.66-4.13	2010/4-2020/6	-
07 年金融债	5,605,000	1.41-5.03	2009/10-2017/10	-
08 年金融债	11,362,660	1.41-4.95	2010/1-2018/12	-
09 年金融债	7,050,000	1.41-3.5	2014/1-2019/5	-
央行票据	24,295,000	0-4.56	2009/8-2011/5	-
合计	61,443,962			-

3.9 报告期末持有衍生金融工具情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具	23,250,657	114,818	19,130
利率衍生工具	840,000	41,270	691
权益衍生工具	1,742,924	6,266	11,499
其他衍生工具	407,114	-	-

3.10 报告期内商业银行应收利息和坏账准备的增减变动

3.10.1 应收利息的增减变动

(货币单位：人民币千元)

应收利息	金额
期初余额	1,605,636
本期增加数额	9,074,878
本期回收数额	8,969,117
期末余额	1,711,397

3.10.2 应收利息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	1,711,397	-

3.11 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

(货币单位：人民币千元)

类 别	年均余额	年均存款利率
企业活期存款（本外币）	93,886,068	0.54%
企业定期存款（本外币）	114,411,580	2.84%
储蓄活期存款（本外币）	20,510,465	0.33%
储蓄定期存款（本外币）	43,767,994	3.01%
保证金存款（本外币）	127,829,426	1.86%
合计	400,405,533	1.88%

3.12 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期末余额

(货币单位：人民币千元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	199,626,504
开出信用证	1,379,012
开出保证凭信	1,802,935
未使用的信用卡额度	16,498,244
经营性租赁承诺	2,257,999

贷款担保合同	58,262
资本性支出承诺	210,960

3.13 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

(1) 理财业务开展情况

2009 年上半年，在全球金融危机和国内资本市场走向尚不明朗的市场环境下，银行个人理财产品的发行节奏放缓，理财资金投放更趋谨慎，但本行通过产品创新、市场细分、渠道建设以及客户服务等措施，发挥在债券、票据以及信贷资产等方面的投资优势，推出了全开放式债券理财产品、信托贷款理财产品等新品种；加强代理业务发展，与多家基金公司、保险公司、证券公司建立并深化业务合作，引进了同业代销新产品；完善内控制度，加强流程优化，强化风险意识，促进了个人理财产品稳健发展，个人理财产品发行规模同比大幅增长；同时，上半年实现了新版理财管理系统上线，完成了个人外汇实盘买卖系统升级改造，推出了黄金外汇资讯平台；完成了个人黄金业务延期交易业务前期工作，下半年开发完成后将正式推广。2009 年上半年，结构性理财产品销售额达到 46 亿元，信托、证券理财产品销售额达到 17 亿元。

(2) 代理业务开展情况

代理保险规模保费达到 3.4 亿元，基金销售额达到 23 亿元。

(3) 托管业务开展情况

资产托管业务方面，在“私募管家”托管服务品牌基础上，推出了“一小时投资指令”处理解决方案，成功托管多项证券公司客户资产管理计划托管业务。截至 2009 年 6 月 30 日，本行累计托管产品 54 项，累计托管规模 55.02 亿元。

3.14 商业银行各类风险和风险管理情况

(1) 信用风险

信用风险是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而形成的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款和表外信贷业务等。

本行成立信贷组合管理委员会，审议和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。2009 年上半年，本行根据外部形势的变化及时制定和调整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，积极支持国家重点项目，大力发展中小企业、贸易融资业务和零售信贷业务，严格执行国家“两高”行业政策，推进信贷业务转型。

本行实行信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各分行/业务条线派驻信贷执行官，直接向首席信贷风险执行官汇报工作，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。

本行制定了一整套规范的信贷审批和管理流程，在全行范围内实施，并注重提高调查审查质量、从源头上控制新增贷款风险。在操作过程中采取了严格按照“KYC”（了解你的客户）的原则进行深入全面的信贷调查，加强对贷款用途的合理性、贸易背景真实性的严格审查；重视对授信申请人第一还款来源的分析。在零售信贷风险管理领域，重视零售信贷资产质量组合管理，强化“面签”和权证登记真实性管理，加强了个人贷款业务的贷后管理和操作性风险的防范，同时，也加强了房地产市场监测和房地产评估管理。

本行加强对授信业务的贷后监测与检查力度，对各类授信业务，提高了监测预警和检查工作的频率，建立信贷业务应急处理和报告机制，保证总分行之间及总行与外部监管部门和其他部门的及时有效沟通，并采取有效措施控制授信风险。

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

本行建立专业清收队伍，整合清收资源，实行集中专业化清收，并做好资产保全提前介入和化解风险工作，不断提高不良贷款、关注类贷款和已核销的贷款的清收效果。

继2008年本行公司信贷风险管理系统部分上线和在全行范围内推广运行后，2009年将投产公司信贷风险管理贷后部分，实现贷后监测预警管理、风险分类、准备金计提、合规监管等方面的系统化管理。同时本行聘请顾问公司进行公司信贷早期预警系统及清收激励机制改进项目，提高风险识别能力和应急反应能力，以及清收的有效性。本行零售信贷审批系统已运行多年并将持续优化。

（2）市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本行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不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定本行市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。该委员会也负责动态控制本行的业务总量与结构、利率及流动性等。资产负债管理委员会下有专门的部门负责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，对本行资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

本行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。本行的生息资产和计息负债主要以人民币计价。人民银行对基础银行的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。本行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。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来利率趋势的判断，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

本行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。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行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。

（3）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。为了有效的监控该风险，本行注重分散资金来源渠道，并且每日监测资金来源与资金运用情况，以及存贷款规模。本行保持着相当高流动性的债券规模，如需要可及时变现。同时持有大量高品质的持有到期类债券，可以用来进行卖出回购，作为额外的融资渠道。本行还有一些额外现金，存放在其他银行。本行定期监测和管理现金头寸，定期进行流动性的压力测试评估，对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

（4）操作风险

操作风险是指由于内部程序不完善、操作人员差错或舞弊以及外部事件造成的风险。2009年上半年，本行在“组织架构、流程再造、运营监控、制度建设、系统建设、团队建设”几个方面完善并构建起全行的运营操作风险防控体系，全面系统地落实监管机构操作风险防范要求，加强操作风险防控组织建设、人员管理和培训，完善运营制度，梳理和改造业务流程，优化系统功能；创新运营风险监控手段，重新审视操作风险，分析和监测全行运营关键风险指标和超大额交易动态，及时发布风险提示和警示函，不断调整和优化监控指标和内容；开展运营操作风险领域检查，跟踪和监控问题整改情况；积极采取电子化手段，建立后督预警模型；组织开展全行重点客户上门对账工作，结合“啄木鸟”风险防控建议活动对运营操作风险进行查漏补缺；通过风险监控、检查辅导和监督工作的有机结合，提升了全行的运营操作风险综合防控水平。

（5）其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。本行在总、分行层面建立了完整的合规风险管理体系，负责合规风险的识别、监测、报告及合规审查咨询、培训教育等职责，合规部定期向董事会审计与关联交易控制委员会汇报工作，接受审计与关联交易控制委员会的指导。2009年上半年本行在完善合规管理架构、新政策法规跟踪传导、制度规划管理、新产品新业务合规风险识别与控制、“啄木鸟”合规风险监测项目、关联交易管理、反洗钱、合规培训和文化建设等方面持续有序的开展工作，有效控制了合规风险。在法律风险的管控方面，2009年上半年本行进一步完善法律审核制度及法律事务案件管理制度，加强法律风险的防范、控制与化解。本行注重业务流程中的法律审核环节，规范合同格式样本及条款，参与制度制定、新产品研发等决策过程；同时聘请国内知名的律师事务所作为本行的外部法律顾问，对重大法律事务提供专业意见，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

3.15 内部控制制度的完整性、合理性、有效性以及内控制度执行情况

(1) 董事会对公司内部控制制度的完整性、合理性、有效性以及内控制度执行情况所作的说明。

2009 年上半年，本行管理层在董事会及其专门委员会的指导下有效运作，成立了合规内控委员会，以建立防范和控制合规风险、操作风险及相关风险的协调处理机制，不断完善内部控制。本行在业务规模不断发展的同时始终注重内控制度建设，内部控制制度覆盖了本行的各业务过程和操作环节，以及现有的管理部门和分支机构的管理。本行在一些方面还将进一步完善和提高，本行管理层对此有高度的关注，并且有明确的计划。整体而言，本行内部控制制度完整、合理、有效，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。

(2) 监事会对公司董事会关于内部控制所作说明的意见

报告期内，公司根据中国银监会、中国证监会和深圳证券交易所的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按照本行实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合有关监管机构的相关要求。董事会对 2009 年上半年公司内部控制所做的说明真实、完整地反映了公司内部控制的现状。

§ 4 股本变动和主要股东持股情况

4.1 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	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	320,828,031	10.33	-139,080,737	-70,356	-139,151,093	181,676,938	5.85
1、国家持股							
2、国有法人持股							
3、其他内资持股	3,855,360	0.12	-3,441,445	0	-3,441,445	413,915	0.01
其中：境内非国有法人持股	3,855,360	0.12	-3,441,445	-264,716	-3,706,161	149,199	0.005
境内自然人持股				264,716	264,716	264,716	0.009
4、外资持股	316,895,004	10.2	-135,639,292		-135,639,292	181,255,712	5.84
其中：境外法人持股	316,895,004	10.2	-135,639,292		-135,639,292	181,255,712	5.84
境外自然人持股							
5、高管股份	77,667	0.002		-70,356	-70,356	7,311	0.0002
二、无限售条件股份	2,784,605,731	89.67	139,080,737	70,356	139,151,093	2,923,756,824	94.15

1、人民币普通股	2,784,605,731	89.67	139,080,737	70,356	139,151,093	2,923,756,824	94.15
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	3,105,433,762	100	0	0	0	3,105,433,762	100

4.2 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		243,962 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
Newbridge Asia AIV III, L.P.	外资 股东	16.76	520,414,439	-	181,255,712	-
中国平安人寿保险股份有限公司－传 统－普通保险产品	其他	4.54	140,963,528	-10,000,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.81	87,302,302	-	-	-
中国人寿保险股份有限公司－分红－ 个人分红-005L-FH002 深	其他	2.04	63,504,416	63,504,416	-	-
海通证券股份有限公司	其他	1.49	46,306,896	-192,743	-	-
融通新蓝筹证券投资基金	其他	1.45	45,052,063	45,052,063	-	-
中国农业银行－富国天瑞强势地区精 选混合型开放式证券投资基金	其他	1.14	35,490,342	12,817,355	-	-
中国工商银行－博时精选股票证券投 资基金	其他	1.06	33,000,000	17,922,013	-	-
中国工商银行－南方绩优成长股票型 证券投资基金	其他	1.05	32,499,690	32,499,690	-	-
中国人寿保险股份有限公司－传统－ 普通保险产品-005L-CT001 深	其他	1.01	31,499,998	31,499,998	-	-
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	
Newbridge Asia AIV III, L.P.		339,158,727			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		140,963,528			人民币普通股	
深圳中电投资股份有限公司		87,302,302			人民币普通股	
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红 -005L-FH002 深		63,504,416			人民币普通股	
海通证券股份有限公司		46,306,896			人民币普通股	
融通新蓝筹证券投资基金		45,052,063			人民币普通股	
中国农业银行－富国天瑞强势地区精选混合型 开放式证券投资基金		35,490,342			人民币普通股	
中国工商银行－博时精选股票证券投资基金		33,000,000			人民币普通股	
中国工商银行－南方绩优成长股票型证券投资 基金		32,499,690			人民币普通股	
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险 产品-005L-CT001 深		31,499,998			人民币普通股	

上述股东关联关系及一致行动的说明	“中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002 深”与“中国人寿保险股份有限公司一传统—普通保险产品-005L-CT001 深”同为中国人寿保险股份有限公司的保险产品。本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。
------------------	--

- 4.3 控股股东及实际控制人变更情况
☐ 适用 ☒ 不适用

§ 5 董事、监事、高级管理人员情况

- 5.1 董事、监事、高级管理人员持股变动
☒ 适用 ☐ 不适用

§ 6 董事会报告

6.1 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	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	139,179	33.41%	126,900	35.20%
华东地区	142,202	34.14%	123,023	34.12%
华北东北地区	108,578	26.06%	89,386	24.79%
西南地区	26,613	6.39%	21,205	5.89%
合计	416,572	100.00%	360,514	100.00%

6.2 报告期末本行贷款（含贴现）按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	100,093	29.24%	87,983	31.01%
华东地区	116,145	33.93%	100,457	35.40%
华北东北地区	99,323	29.01%	75,600	26.65%
西南地区	26,785	7.82%	19,701	6.94%
合计	342, 346	100.00%	283,741	100.00%

6.3 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	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	3,888	1,793	2,095	52.04%
华东地区	1,957	889	1,068	26.53%
华北东北地区	1,266	607	659	16.37%
西南地区	380	176	204	5.06%
小计	7,491	3,465	4,026	100.00%

6.4 分期利润情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	第一季度	第二季度	1-6 月累计
营业收入	3,761	3,730	7,491
净利息收入	3,299	3,065	6,364
手续费及佣金净收入	196	282	478
其他营业净收入	266	383	649
营业支出	1,725	1,740	3,465
营业税金及附加	259	263	522
业务及管理费	1,466	1,477	2,943
准备前营业利润	2,036	1,990	4,026
资产减值损失	522	582	1,104
营业利润	1,514	1,408	2,922
营业外收支净额	3	5	8
税前利润	1,517	1,412	2,929
所得税	395	223	618
净利润	1,122	1,189	2,311

6.5 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.6 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

6.7 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

6.8 募集资金使用情况

6.8.1 募集资金运用

☒ 适用

☐ 不适用

根据本行 2008 年第一次临时股东大会审议通过的《关于调整公司发行混合资本债券有关条款的议案》，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 2009 年 5 月 26 日在银行间债券市场成功发行了 15 亿元混合资本债券。本期债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准用于充实本行的资本基础，补充附属资本。

6.8.2 变更项目情况

☐ 适用

☒ 不适用

6.9 董事会下半年的经营计划修改计划

☐ 适用

☒ 不适用

6.10 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

6.11 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用

☒ 不适用

6.12 公司董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

☐ 适用

☒ 不适用

§ 7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购或置入资产

☐ 适用

☒ 不适用

7.1.2 出售或置出资产

☐ 适用

☒ 不适用

7.1.3 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

7.2 担保事项

☐ 适用

☒ 不适用

7.3 非经营性关联债权债务往来

☐适用

☒不适用

7.4 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 2009 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 52 笔，涉及金额人民币 2.07 亿元。本行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额准备。

7.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

7.5.1 证券投资情况

☐适用

☒不适用

7.5.2 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	会计科目核算	股份来源
000040	深鸿基	3,215	0.30%	5,853	-	3,063	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79%	32,023	-	22,023	可供出售	抵债股权
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	-	6,278	(776)	可供出售	抵债股权
600664	哈药股份	80,199	0.39%	-	26,595	(12,875)	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%	-	3,309	-	长期股权	历史投资
000892	*ST 星美	5,408	0.14%	4,541	-	1,630	可供出售	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	3,832	-	(416)	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	943	-	172	可供出售	历史投资
合计		152,472		47,192	36,182	12,821		

7.5.3 2009 半年度资金被占用情况及清欠进展情况

☐适用

☒不适用

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。

7.5.4 公司持股 5%以上股东 2009 年追加股份限售承诺的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.6 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
2009-01-13	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告发布会
2009-01-14	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告投资者交流会
2009-01-14	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告投资者交流会
2009-01-16	香港	电话会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告投资者交流会
2009-03-20	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
2009-03-23	广州	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2009-03-24	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2009-03-26	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2009-03-27	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2009-04-24	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司一季报业绩发布会
2009-04-27	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司一季报投资者交流会
2009-04-30	香港	面谈会议	分析师、投资者	公司一季报投资者交流会
2009-06-15	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-06-16	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-06-18	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-06-19	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-06-22	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-06-23	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-06-24	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-06-25	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面

§ 8 财务会计报告

8.1 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（2009）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2009年6月30日的资产负债表，2009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2009年6月30日的财务状况以及2009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 张小东 中国注册会计师 许旭明 2009年8月20日	

8.2 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(见附表)

8.3 报表附注

8.3.1 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

8.3.2 本行财务会计报表合并范围无发生变化。

☐ 适用 ☒ 不适用

8.3.3 如果被出具非标准审计报告，列示涉及事项的有关附注

☐ 适用 ☒ 不适用

深圳发展银行股份有限公司董事会
2009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

	2009-6-30	2008-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	42,228,168	39,767,901
贵金属	5,342	9,225
存放同业款项	20,812,896	21,500,809
拆出资金	7,998,342	9,236,676
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,785,393	41,441
衍生金融资产	162,354	290,751
买入返售金融资产	37,957,939	34,733,353
应收账款	2,911,567	1,359,592
应收利息	1,711,397	1,605,636
发放贷款和垫款	339,056,885	281,714,687
可供出售金融资产	41,015,718	48,799,716
持有至到期投资	24,292,972	15,584,755
应收款项-债券投资	13,950,000	13,750,000
长期股权投资	396,988	417,390
投资性房地产	414,722	411,690
固定资产	1,660,940	1,674,924
无形资产	109,209	113,917
递延所得税资产	1,648,683	1,811,816
其他资产	3,106,221	1,615,894
资产总计	541,225,736	474,440,173

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 李伟权

2、资产负债表（续）

	2009-6-30	2008-12-31
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	42,780,088	36,063,032
拆入资金	14,170,946	7,380,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,313	39,420
衍生金融负债	31,320	58,598
卖出回购金融资产款	33,330,241	38,916,115
吸收存款	416,571,882	360,514,036
应付职工薪酬	1,215,343	1,247,420
应交税费	696,387	1,197,849
应付账款	204,105	507,483
应付利息	2,455,864	2,963,224
应付债券	9,459,029	7,964,282
预计负债	4,463	25,809
递延所得税负债	167,361	341,679
其他负债	2,146,002	820,436
负债合计	523,238,344	458,039,383
股东权益：		
股本	3,105,434	3,105,434
资本公积	7,254,196	7,978,982
盈余公积	780,885	780,885
一般风险准备	3,583,296	3,583,296
未分配利润	3,263,581	952,193
股东权益合计	17,987,392	16,400,790
负债及股东权益总计	541,225,736	474,440,173

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 李伟权

3、利润表

	2009年1至6月	2008年1至6月
一、 营业收入		
利息收入	11,171,292	13,195,457
利息支出	(4,807,758)	(6,892,908)
利息净收入	6,363,534	6,302,549
手续费及佣金收入	569,812	469,997
手续费及佣金支出	(91,747)	(89,463)
手续费及佣金净收入	478,065	380,534
投资收益	507,544	11,493
其中：对联营企业的投资收益	18,336	4,754
金融工具公允价值变动损益	(36,098)	(1,222)
投资性房地产公允价值变动损失	(4,911)	(1,544)
汇兑损益	122,232	308,819
其他业务收入	60,484	114,624
营业收入合计	7,490,850	7,115,253
二、 营业支出		
营业税金及附加	(522,352)	(568,166)
业务及管理费	(2,942,937)	(2,492,292)
营业支出合计	(3,465,289)	(3,060,458)
三、 资产减值损失前营业利润	4,025,561	4,054,795
资产减值损失	(1,104,032)	(1,213,799)
四、 营业利润	2,921,529	2,840,996
加：营业外收入	18,426	13,111
减：营业外支出	(10,476)	(28,439)
五、 利润总额	2,929,479	2,825,668
减：所得税费用	(618,091)	(681,834)
六、 净利润	2,311,388	2,143,834
七、 每股收益		
基本每股收益（人民币元）	0.74	0.71
稀释每股收益（人民币元）	0.74	0.70
八、 其他综合收益	(724,786)	(12,053)
九、 综合收益总额	1,586,602	2,131,781

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 李伟权

4、现金流量表

	2009年1至6月	2008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	62,774,902	81,895,709
拆出资金净减少额	104,180	-
其他金融机构拆入资金净增加额	6,790,946	-
买入返售款项净减少额	3,610,752	-
收取利息、手续费及佣金的现金	10,513,966	12,538,797
收到其他与经营活动有关的现金	451,324	2,079,127
经营活动现金流入小计	84,246,070	96,513,633
发放贷款和垫款净增加额	58,662,529	26,287,334
存放中央银行及同业款项净增加额	4,234,989	14,124,666
拆出资金净增加额	-	5,726,785
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
卖出回购款项净减少额	5,585,874	5,279,840
支付利息、手续费及佣金的现金	5,028,568	6,027,916
支付给职工及为职工支付的现金	1,623,034	1,267,674
支付的各项税费	1,509,784	955,983
支付其他与经营活动有关的现金	3,756,424	2,721,410
经营活动现金流出小计	80,401,202	87,226,660
经营活动产生的现金流量净额	3,844,868	9,286,973
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	37,901,135	47,938,383
取得投资收益收到的现金	863,398	356,635
	252	12,873
投资活动现金流入小计	38,764,785	48,307,891
投资支付的现金	36,809,587	62,418,139
	252,431	98,633
投资活动现金流出小计	37,062,018	62,516,772
投资活动产生的现金流量净额	1,702,767	(14,208,881)
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	1,500,000	6,480,500
筹资活动现金流入小计	1,500,000	7,754,760
偿付债券利息支付的现金	376,824	7,375
发行债券支付的现金	9,638	9,200
筹资活动现金流出小计	386,462	16,575
筹资活动产生的现金流量净额	1,113,538	7,738,185
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	6,661,173	2,816,277
加：期初现金及现金等价物余额	37,124,458	30,555,415
六、期末现金及现金等价物余额	43,785,631	33,371,692

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 李伟权

5、现金流量表（续）

补充资料	2009年1至6月	2008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	2,311,388	2,143,834
资产减值准备	1,104,032	1,213,799
金融资产减值损失之利息折现转回	(48,115)	(196,049)
固定资产折旧	129,313	103,418
无形资产摊销	15,735	10,135
长期待摊费用摊销	42,796	37,584
处置固定资产和投资性房地产的收益	(81)	(1,408)
金融工具公允价值变动损失	36,098	1,222
投资性房地产公允价值变动损失	4,911	1,544
债券投资利息收入及投资收益	(1,801,525)	(1,010,416)
递延所得税资产减少	163,133	325,197
递延所得税负债的增加/（减少）	(8,815)	111,441
应付债券利息支出	241,446	109,502
经营性应收项目的增加	(62,523,036)	(72,235,478)
经营性应付项目的增加	63,834,395	78,656,741
收到已核销款项	345,595	2,510
预计负债的增加/（减少）	(2,402)	13,397
经营活动产生的现金流量净额	<u>3,844,868</u>	<u>9,286,973</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	793,142	1,133,616
减：现金的期初余额	981,859	1,062,241
加：现金等价物的期末余额	42,992,489	32,238,076
减：现金等价物的期初余额	36,142,599	29,493,174
现金及现金等价物净增加额	<u>6,661,173</u>	<u>2,816,277</u>

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	李伟权
-------	-------	----	-----	-------	-----	---------	-----

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、 2009年1月1日余额	3,105,434	7,978,982	1,002,795	13,043	780,885	3,583,296	952,193	16,400,790
二、 本期增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	2,311,388	2,311,388
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	(724,786)	(727,830)	10,645	-	-	-	(724,786)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	(897,132)	(897,132)	-	-	-	-	(897,132)
（1）计入股东权益的金额	-	(435,617)	(435,617)	-	-	-	-	(435,617)
（2）转入当年损益的金额	-	(461,515)	(461,515)	-	-	-	-	(461,515)
2. 自用房地产转投资性房地产增值	-	14,444	-	14,444	-	-	-	14,444
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	(7,601)	-	-	-	-	-	(7,601)
4. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	165,503	169,302	(3,799)	-	-	-	165,503
本期确认的综合收益总额	-	(724,786)	(727,830)	10,645	-	-	2,311,388	1,586,602
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2009年6月30日余额	3,105,434	7,254,196	274,965	23,688	780,885	3,583,296	3,263,581	17,987,392

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

李伟权

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、上半年增减变动金额								
（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
上半年确认的综合收益总额	-	(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)	-
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

李伟权

8、股东权益变动表（续）

	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
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
四、 下半年增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	(1,529,799)	(1,529,799)
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	1,067,645	1,075,566	(326)	-	-	-	1,067,645
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	1,342,437	1,342,437	-	-	-	-	1,342,437
（1）计入股东权益的金额	-	1,297,640	1,297,640	-	-	-	-	1,297,640
（2）转入当期损益的金额	-	44,797	44,797	-	-	-	-	44,797
2. 自用房地产转投资性房地产增值	-	1	-	1	-	-	-	1
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	(7,595)	-	-	-	-	-	(7,595)
4. 与计入股东权益相关的所得税影响	-	(267,198)	(266,871)	(327)	-	-	-	(267,198)
下半年确认的综合收益总额	-	1,067,645	1,075,566	(326)	-	-	(1,529,799)	(462,154)
（三）认股权证行权	-	(331)	-	-	-	-	-	(331)
（四）利润分配					(152,980)			
1. 提取盈余公积	716,639	-	-	-	0	258,968	(902,651)	(80,024)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	(152,980)	-	152,980	-
3. 股利分配 - 股票股利	-	-	-	-	-	258,968	(258,968)	-
股利分配 - 现金股利	716,639	-	-	-	-	-	(716,639)	-
五、 2008年12月31日余额	-	-	-	-	-	-	(80,024)	(80,024)
五、 2008年12月31日余额	3,105,434	7,978,982	1,002,795	13,043	780,885	3,583,296	952,193	16,400,790

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

李伟权