

深圳发展银行股份有限公司

已审财务报表
(按中国企业会计准则编制)

2009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 - 9
5. 财务报表附注	10 - 75

审计报告

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

中国注册会计师

张小东

中国 北京

中国注册会计师

许旭明

2009年8月20日

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2009-6-30	2008-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	42,228,168	39,767,901
贵金属		5,342	9,225
存放同业款项	2	20,812,896	21,500,809
拆出资金	3	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	4	1,785,393	41,441
衍生金融资产	5	162,354	290,751
买入返售金融资产	6	37,957,939	34,733,353
应收账款	7	2,911,567	1,359,592
应收利息	8	1,711,397	1,605,636
发放贷款和垫款	9	339,056,885	281,714,687
可供出售金融资产	10	41,015,718	48,799,716
持有至到期投资	11	24,292,972	15,584,755
应收款项-债券投资	12	13,950,000	13,750,000
长期股权投资	13	396,988	417,390
投资性房地产	14	414,722	411,690
固定资产	15	1,660,940	1,674,924
无形资产		109,209	113,917
递延所得税资产	16	1,648,683	1,811,816
其他资产	17	3,106,221	1,615,894
资产总计		541,225,736	474,440,173

载于第10页至第75页的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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2009-6-30	2008-12-31
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	19	42,780,088	36,063,032
拆入资金	20	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	4	5,313	39,420
衍生金融负债	5	31,320	58,598
卖出回购金融资产款	21	33,330,241	38,916,115
吸收存款	22	416,571,882	360,514,036
应付职工薪酬	23	1,215,343	1,247,420
应交税费	24	696,387	1,197,849
应付账款		204,105	507,483
应付利息	25	2,455,864	2,963,224
应付债券	26	9,459,029	7,964,282
预计负债		4,463	25,809
递延所得税负债	16	167,361	341,679
其他负债	27	2,146,002	820,436
负债合计		523,238,344	458,039,383
股东权益：			
股本	28	3,105,434	3,105,434
资本公积	29	7,254,196	7,978,982
盈余公积	30	780,885	780,885
一般风险准备	31	3,583,296	3,583,296
未分配利润	32	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

第2页至第75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10页至第75页的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
2009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)

	附注四	2009年1至6月	2008年1至6月
一、 营业收入			
利息收入	33	11,171,292	13,195,457
利息支出	33	(4,807,758)	(6,892,908)
利息净收入	33	6,363,534	6,302,549
手续费及佣金收入	34	569,812	469,997
手续费及佣金支出	34	(91,747)	(89,463)
手续费及佣金净收入	34	478,065	380,534
投资收益	35	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	(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	37	122,232	308,819
其他业务收入	38	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	39	(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	40	(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	41	(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）	42	0.74	0.71
稀释每股收益（人民币元）	42	0.74	0.70
八、 其他综合收益	43	(724,786)	(12,053)
九、 综合收益总额		1,586,602	2,131,781

载于第10页至第75页的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
2009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)

	附注四	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
处置固定资产和投资性房地产收回的现金		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
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金		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	44	43,785,631	33,371,692

载于第10页至第75页的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）
2009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	附注四	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	44	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	44	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>

载于第10页至第75页的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
 2009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)

	附注四	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	43	-	(435,617)	(435,617)	-	-	-	-	(435,617)
(2) 转入当年损益的金额	43	-	(461,515)	(461,515)	-	-	-	-	(461,515)
2. 自用房地产转投资性房地产增值	43	-	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	43	-	(7,601)	-	-	-	-	-	(7,601)
4. 与计入股东权益相关的所得税影响	43	-	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		-	-	-	-	-	-	-	-
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

载于第10页至第75页的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年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注四	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	43	-	(20, 842)	(20, 842)	-	-	-	-	(20, 842)
(2) 转入当期损益的金额	43	-	5, 085	5, 085	-	-	-	-	5, 085
2. 自用房地产转投资性房地产增值	43	-	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	43	-	(2, 531)	-	-	-	-	-	(2, 531)
4. 与计入股东权益相关的所得税影响	43	-	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	32	-	-	-	-	214, 384	-	(214, 384)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	608, 624	(608, 624)	-
三、 2008年6月30日余额		<u>2, 388, 795</u>	<u>6, 911, 668</u>	<u>(72, 771)</u>	<u>13, 369</u>	<u>933, 865</u>	<u>3, 324, 328</u>	<u>3, 384, 643</u>	<u>16, 943, 299</u>

载于第10页至第75页的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年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注四	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		716,639	-	-	-	(152,980)	258,968	(902,651)	(80,024)
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	(152,980)	-	152,980	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	258,968	(258,968)	-
3. 股利分配 - 股票股利	32	716,639	-	-	-	-	-	(716,639)	-
股利分配 - 现金股利	32	-	-	-	-	-	-	(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

载于第10页至第75页的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
2009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”）系在对中华人民共和国深圳经济特区内原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境内经营。

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”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

根据财政部《关于印发企业会计准则解释第3号的通知》（财会[2009]8号），本公司自2009年1月1日起执行《企业会计准则解释第3号》，并对解释中特别注明应予追溯调整的项目进行了追溯调整。有关对本财务报表的影响请见附注三、33。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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于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。

三、 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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 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利润表的“汇兑损益”。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利润表的“汇兑损益”。

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，计入利润表的“资产减值损失”。

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。其中，公允价值变动均计入“公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融资产（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（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。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按权责发生制确认。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融资产（续）

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，计入利润表的“投资收益/损失”。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融资产的减值（续）

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，计入利润表的“资产减值损失”项目中。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。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对“重大地”和“持续地”的定义需要主观判断。

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。

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“公允价值变动损益”。根据合同条款发生的利息计入利息支出。

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利转移给另一方；

三、 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）

金融资产转移（续）

(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。

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。

金融负债

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有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，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

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。

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。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入利润表的“投资收益/损失”。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，在处置时将原计入所有者权益的部分按相应的比例转入利润表的“投资收益/损失”。

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，计入利润表的“资产减值损失”。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，并以期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利润表的“投资性房地产公允价值变动收益/损失”。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 投资性房地产（续）

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利润表的“其他业务收入”。

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利润表的“投资性房地产公允价值变动收益/损失”。

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。

(ii) 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及减值准备列示。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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产。

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。

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，计入利润表的“资产减值损失”。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

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。

本公司授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

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年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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 所得税（续）

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。

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. 职工薪酬

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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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。

下列各方构成企业的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

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。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

25. 租赁

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 租赁（续）

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。

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。

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。按常规方式买卖金融资产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. 股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

31. 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：

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 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。

(iv) 金融工具的公允价值

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。

(v) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本公司会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、重要会计政策和会计估计（续）

32. 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	20%、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%。

33. 会计政策、财务报表列报及披露的变更

如附注二所述，本公司自2009年1月1日起执行财政部2009年6月发布的《企业会计准则解释第3号》。根据该解释，本公司相应进行了会计政策变更，具体影响如下：

对采用成本法核算的长期股权投资，本公司原以被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额为限确认为投资收益，所获得的现金股利或利润超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。2009年按照《企业会计准则解释第3号》，自2009年1月1日起变更会计政策，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。变更后，本公司对采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。该变更对本公司财务报表无影响。

此外，根据《企业会计准则解释第3号》，本公司对财务报表列报及披露进行了变更，具体影响如下：

(i) 利润表

在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。

“其他综合收益”项目，反映本公司根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。同时在附注四、43中详细披露其他综合收益各项目及其所得税影响，以及原计入其他综合收益、当期转入损益的金额等信息。本财务报表中的前期比较信息已进行相应调整。

(ii) 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，原有关确定地区分部和业务分部以及按照主要报告形式、次要报告形式披露分部信息的规定不再执行。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2009-6-30	2008-12-31
库存现金	793,142	981,859
存放中央银行法定准备金-人民币	33,277,913	29,321,249
存放中央银行法定准备金-外币	343,565	309,783
存放中央银行超额存款准备金	7,796,398	9,144,712
存放中央银行的其他款项-财政性存款	17,150	10,298
合计	<u>42,228,168</u>	<u>39,767,901</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

	2009-6-30	2008-12-31
境内同业	18,439,333	18,313,172
境内其他金融机构	47,235	45,462
境外同业	2,367,023	3,182,870
小计	20,853,591	21,541,504
减：减值准备（见附注四、18）	(40,695)	(40,695)
合计	<u>20,812,896</u>	<u>21,500,809</u>

于2009年6月30日，上述存放同业款项中金额人民币41,520千元（2008年12月31日：人民币44,520千元）为以前年度发生减值的资产。

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2009-6-30	2008-12-31
境内同业	2,500,000	4,101,050
境内其他金融机构	533,599	183,572
境外同业	4,994,925	4,981,133
小计	8,028,524	9,265,755
减：减值准备（见附注四、18）	(30,182)	(29,079)
合计	<u>7,998,342</u>	<u>9,236,676</u>

于2009年6月30日，上述拆出资金中金额人民币33,599千元（2008年12月31日：人民币33,572千元）为以前年度发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 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

	2009-6-30	2008-12-31
为交易目的而持有的债券	1,780,080	36,610
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	5,313	4,831
合计	1,785,393	41,441
债券投资按发行人类别分析		
政策性银行	1,729,010	36,610
同业和其他金融机构	5,313	4,831
企业	51,070	-
合计	1,785,393	41,441

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。

4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2009-6-30	2008-12-31
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	5,313	39,420

于2009年6月30日，本公司在初始确认时把人民币5,313千元（2008年12月31日：人民币39,420千元）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560千元（2008年12月31日：人民币567千元）。

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、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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2009-6-30				公允价值	
	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	14,233,055	8,334,582	683,020	23,250,657	114,818	(19,130)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	100,000	-	740,000	840,000	41,270	(691)
权益衍生工具：						
股票期权合约	1,509,430	93,356	-	1,602,786	6,266	(7,319)
权益互换合约	46,782	93,356	-	140,138	-	(4,180)
其他衍生工具	407,114	-	-	407,114	-	-
合计	16,296,381	8,521,294	1,423,020	26,240,695	162,354	(31,320)
	2008-12-31				公允价值	
	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	11,720,148	7,181,310	73,121	18,974,579	182,345	(27,016)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	130,000	1,140,000	1,270,000	86,632	(6,733)
权益衍生工具：						
股票期权合约	511,437	1,508,952	-	2,020,389	21,312	(21,312)
权益互换合约	-	46,767	-	46,767	-	(3,075)
其他衍生工具	19,219	407,060	-	426,279	462	(462)
合计	12,250,804	9,274,089	1,213,121	22,738,014	290,751	(58,598)

于2009年6月30日及2008年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2009-6-30	2008-12-31
银行同业	36,232,939	34,542,353
其他金融机构	1,760,000	220,000
小计	37,992,939	34,762,353
减：减值准备（见附注四、18）	(35,000)	(29,000)
合计	37,957,939	34,733,353

于2009年6月30日，上述买入返售金融资产中金额人民币50,000千元（2008年12月31日：人民币50,000千元）为以前年度发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2009-6-30	2008-12-31
证券	1,050,000	1,020,000
票据	34,742,939	33,572,353
贷款	640,000	170,000
应收融资租赁款	1,560,000	-
小计	37,992,939	34,762,353
减：减值准备（见附注四、18）	(35,000)	(29,000)
合计	37,957,939	34,733,353

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易中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：

	2009-6-30		2008-12-31	
	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	29,604,845	29,604,845	33,572,353	33,572,353
贷款	-	-	170,000	170,000

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9,371,079千元（2008年12月31日：人民币15,578,493千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

7. 应收账款

	2009-6-30	2008-12-31
应收代付业务款项	896,895	1,119,445
应收保理款项	1,339,544	240,147
信用证下代同业支付款项	482,919	-
其他	192,209	-
合计	<u>2,911,567</u>	<u>1,359,592</u>

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	860,227	1,052,174	(855,397)	1,057,004
贷款及同业应收利息	745,409	8,022,704	(8,113,720)	654,393
合计	<u>1,605,636</u>	<u>9,074,878</u>	<u>(8,969,117)</u>	<u>1,711,397</u>

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2009-6-30	2008-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	190,320,720	167,617,360
贴现	68,491,283	42,217,821
小计	<u>258,812,003</u>	<u>209,835,181</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	4,201,962	3,722,178
住房抵押	74,225,980	65,861,574
其它	5,105,940	4,322,433
小计	<u>83,533,882</u>	<u>73,906,185</u>
贷款和垫款总额	342,345,885	283,741,366
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(3,289,000)</u>	<u>(2,026,679)</u>
贷款和垫款净额	<u>339,056,885</u>	<u>281,714,687</u>

于2009年6月30日，本公司票据贴现中有人民币7,529,214千元抵押于卖出回购票据协议（2008年12月31日：人民币12,691,340千元）。

另外，截至2009年6月30日，本公司已将金额为人民币258亿元（2008年12月31日：人民币305亿元）的于资产负债表日未到期的票据贴现以卖断方式转出。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.2 按行业分析

	2009-6-30	2008-12-31
农牧业、渔业	951,700	598,700
采掘业（重工业）	3,328,050	2,872,440
制造业（轻工业）	56,490,980	53,372,139
能源业	11,094,888	11,786,383
交通运输、邮电	15,479,214	12,516,879
商业	26,260,552	23,618,771
房地产业	17,160,741	15,877,985
社会服务、科技、文化、卫生业	45,833,383	35,628,222
建筑业	11,902,895	10,176,997
贴现	68,491,283	42,217,821
个人贷款和垫款	83,533,882	73,906,185
其他	1,818,317	1,168,844
贷款和垫款总额	342,345,885	283,741,366
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(3,289,000)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	339,056,885	281,714,687

9.3 按担保方式分布情况分析

	2009-6-30	2008-12-31
信用贷款	52,716,005	47,041,232
保证贷款	66,797,732	59,769,814
附担保物贷款	154,340,865	134,712,499
其中： 抵押贷款	131,226,006	111,667,469
质押贷款	23,114,859	23,045,030
小计	273,854,602	241,523,545
贴现	68,491,283	42,217,821
贷款和垫款总额	342,345,885	283,741,366
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(3,289,000)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	339,056,885	281,714,687

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2009-6-30				
	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	合计
信用贷款	414,218	95,616	-	-	509,834
保证贷款	84,384	535,942	31,663	210,371	862,360
附担保物贷款	2,094,018	1,076,850	391,173	648,345	4,210,386
其中： 抵押贷款	1,997,030	706,686	361,773	379,356	3,444,845
质押贷款	96,988	370,164	29,400	268,989	765,541
合计	<u>2,592,620</u>	<u>1,708,408</u>	<u>422,836</u>	<u>858,716</u>	<u>5,582,580</u>

	2008-12-31				
	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	合计
信用贷款	480,859	23,932	-	-	504,791
保证贷款	217,842	221,673	6,204	261,646	707,365
附担保物贷款	2,554,398	494,824	586,104	640,253	4,275,579
其中： 抵押贷款	2,315,592	466,465	406,337	520,253	3,708,647
质押贷款	238,806	28,359	179,767	120,000	566,932
合计	<u>3,253,099</u>	<u>740,429</u>	<u>592,308</u>	<u>901,899</u>	<u>5,487,735</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

9.5 按地区分布情况分析

	2009-6-30	2008-12-31
华南地区	98,278,732	86,815,602
华东地区	116,144,951	100,457,432
华北、东北地区	99,323,068	75,600,230
西南地区	26,785,381	19,700,651
离岸业务	1,813,753	1,167,451
贷款和垫款总额	<u>342,345,885</u>	<u>283,741,366</u>
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(3,289,000)</u>	<u>(2,026,679)</u>
贷款和垫款净额	<u>339,056,885</u>	<u>281,714,687</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.6 贷款减值准备变动

	2009年1至6月			2008年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初/年初余额	481,327	1,545,352	2,026,679	5,073,555	950,409	6,023,964
本期/本年计提/（冲回）	(76,246)	1,091,722	1,015,476	5,667,836	1,305,003	6,972,839
本期/本年核销	-	(57,465)	(57,465)	(9,896,652)	(710,060)	(10,606,712)
本期/本年转回						
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	261,762	82,488	344,250	29,944	-	29,944
—贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(48,115)	-	(48,115)	(384,238)	-	(384,238)
本期/本年其他变动	8,175	-	8,175	(9,118)	-	(9,118)
期初/年末余额（见附注四、18）	626,903	2,662,097	3,289,000	481,327	1,545,352	2,026,679

10. 可供出售金融资产

	2009-6-30	2008-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	16,901,326	29,697,175
政策性银行	19,695,386	18,789,453
同业和其他金融机构	1,084,716	112,335
企业	3,287,098	133,094
债券投资合计	40,968,526	48,732,057
股权投资	47,192	67,659
合计	41,015,718	48,799,716

于2009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为人民币5,050,884千元（2008年12月31日：人民币1,984,666千元）。

11. 持有至到期投资

	2009-6-30	2008-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	8,464,213	8,712,820
政策性银行	9,979,271	5,786,616
同业和其他金融机构	2,296,765	649,751
企业	3,552,723	435,568
合计	24,292,972	15,584,755

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

11. 持有至到期投资（续）

于2009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、国库定期存款协议和卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币205,656千元（2008年12月31日：人民币205,485千元）、人民币876,070千元（2008年12月31日：人民币3,612,979千元）、人民币7,505,892千元（2008年12月31日：人民币5,405,600千元）。

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。

12. 应收款项-债券投资

	2009-6-30	2008-12-31
中央银行票据	13,450,000	13,450,000
金融机构次级债	500,000	300,000
合计	<u>13,950,000</u>	<u>13,750,000</u>

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2009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为人民币3,950,000千元（2008年12月31日：人民币3,000,000千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资

<u>被投资单位名称</u>	<u>2009-6-30</u>	<u>2008-12-31</u>
成本法：		
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
深圳市兆通投资股份有限公司（注1）	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
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	684	230
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
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000
小计	<u>225,299</u>	<u>225,345</u>
权益法：		
联营企业		
成都工投资产经营有限公司	279,800	269,065
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607
小计	<u>310,407</u>	<u>299,672</u>
长期股权投资总额	535,706	525,017
减：减值准备（见附注四、18）	<u>(138,718)</u>	<u>(107,627)</u>
长期股权投资净额	<u>396,988</u>	<u>417,390</u>

注1： 深圳市兆通投资股份有限公司原名为深圳中南实业有限公司，现已更名为深圳市兆通投资股份有限公司。

注2： 海南筑信投资股份有限公司原名为海南第一投资股份有限公司，现已更名为海南筑信投资股份有限公司。

注3： 原被投资公司为泰阳证券有限责任公司，2008年5月12日方正证券有限责任公司获批吸收合并泰阳证券有限责任公司。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

长期股权投资减值准备情况如下：

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
成都工投资产经营有限公司	20,000	-	-	20,000
永安财产保险服务有限公司	38,470	28,530	-	67,000
其他	49,157	3,061	(500)	51,718
合计	107,627	31,591	(500)	138,718

联营企业本期的具体增减变动情况如下：

2009年1至6月	初始 投资额	期初余额	权益调整		减值准备		期末余额
			本期损益 变动额	其他权益 变动	本期增 加额	累计 余额	
成都工投资产经营有限公司 （注1）	259,836	249,065	18,336	(7,601)	-	(20,000)	259,800
山东新开元置业有限公司 （注2）	30,607	30,607	-	-	(3,061)	(3,061)	27,546
合计	290,443	279,672	18,336	(7,601)	(3,061)	(23,061)	287,346

注1：本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

注2：本公司于2008年8月18日通过以物抵债取得该公司15.42%的股权，并在该公司的董事会中派有代表，对其具有重大影响。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例	本公司 表决权比例
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营 管理	518,700	33.20%	33.20%
山东新开元置业有限公司	济南市	房地产 开发	210,000	15.42%	15.42%

	2009年6月30日		2009年1至6月	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润（注）
成都工投资产经营有限公司	1,492,723	635,071	37,575	55,230
	2009年6月30日		2009年1至6月	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
山东新开元置业有限公司	286,276	78,849	-	(2,577)

注：系成都工投资产经营有限公司合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 财务报表主要项目附注（续）

14. 投资性房地产

	2009-6-30	2008-12-31
期初/年初余额	411,690	441,098
本期/本年处置	-	(2,058)
本期/本年计入损益的公允价值调整	(4,911)	(15,087)
本期从自用房产净转入/（本年净转出到自用房产）	7,943	(12,263)
期末/年末余额	<u>414,722</u>	<u>411,690</u>

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。2009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18,735千元（2008年1至6月：人民币18,878千元），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1,399千元（2008年1至6月：人民币1,224千元）。

15. 固定资产

2009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	1,538,502	15,053	-	(14,266)	1,539,289
运输工具	82,794	4,236	-	(4,560)	82,470
电子计算机	776,036	29,886	-	(12,550)	793,372
机电设备	393,232	39,747	18,209	(12,735)	438,453
自有房产改良工程支出	335,628	2,990	15,195	-	353,813
合计	<u>3,126,192</u>	<u>91,912</u>	<u>33,404</u>	<u>(44,111)</u>	<u>3,207,397</u>
累计折旧：					
房屋及建筑物	455,371	26,224	-	(5,715)	475,880
运输工具	55,446	3,557	-	(4,332)	54,671
电子计算机	448,730	43,142	-	(12,234)	479,638
机电设备	223,235	45,138	-	(11,843)	256,530
自有房产改良工程支出	262,197	11,252	-	-	273,449
合计	<u>1,444,979</u>	<u>129,313</u>	<u>-</u>	<u>(34,124)</u>	<u>1,540,168</u>
减：减值准备（见附注四、18）	<u>(6,289)</u>				<u>(6,289)</u>
净值	<u>1,674,924</u>				<u>1,660,940</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

15. 固定资产（续）

2008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	1,536,206	35,262	-	(32,966)	1,538,502
运输工具	95,235	15,612	957	(29,010)	82,794
电子计算机	700,932	194,663	7,132	(126,691)	776,036
机电设备	307,632	88,250	16,383	(19,033)	393,232
自有房屋装修	318,845	6,677	10,759	(653)	335,628
合计	2,958,850	340,464	35,231	(208,353)	3,126,192
累计折旧：					
房屋及建筑物	413,076	51,594	-	(9,299)	455,371
运输工具	73,338	7,278	-	(25,170)	55,446
电子计算机	471,129	97,726	-	(120,125)	448,730
机电设备	203,740	36,116	-	(16,621)	223,235
自有房屋装修	243,289	19,211	-	(303)	262,197
合计	1,404,572	211,925	-	(171,518)	1,444,979
减：减值准备（见 附注四、18）	-				(6,289)
净值	1,554,278				1,674,924

于2009年6月30日，原值为人民币143,053千元，净值为人民币86,438千元（2008年12月31日：原值为人民币143,053千元，净值为人民币88,723千元）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

2009年1至6月

	期初余额	在损益确认 (附注四、41)	在权益确认	期末余额
递延税资产				
资产减值准备	1,742,460	(202,877)	-	1,539,583
其他	69,356	39,744	-	109,100
小计	1,811,816	(163,133)	-	1,648,683
递延税负债				
公允价值变动	(341,679)	8,815	165,503	(167,361)
小计	(341,679)	8,815	165,503	(167,361)
净值	1,470,137	(154,318)	165,503	1,481,322

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 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）

2008年度

	年初余额	在损益确认	在权益确认	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	945,647	796,813	-	1,742,460
其他	48,742	33,476	(12,862)	69,356
小计	994,389	830,289	(12,862)	1,811,816
<u>递延税负债</u>				
用于抵扣不同税率的应纳税所得税				
额的亏损	(54,135)	54,135	-	-
公允价值变动	(44,409)	(45,354)	(251,916)	(341,679)
小计	(98,544)	8,781	(251,916)	(341,679)
净值	895,845	839,070	(264,778)	1,470,137

17. 其他资产

(a) 按性质分析

	2009-6-30	2008-12-31
预付账款	140,133	167,323
暂付诉讼费	106,600	113,948
长期待摊费用	374,568	355,458
抵债资产（见附注四、17b）	1,109,226	937,303
在建工程	422,003	257,040
代付他行票据	155	54,274
应收债券款	1,197,843	-
消费延付应收款	112,345	57,017
其他	206,665	205,648
小计	3,669,538	2,148,011
减：减值准备		
暂付诉讼费	(96,951)	(82,275)
抵债资产（见附注四、17b）	(333,349)	(319,480)
其他	(133,017)	(130,362)
小计	(563,317)	(532,117)
合计	3,106,221	1,615,894

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	2009-6-30	2008-12-31
土地、房屋及建筑物	1,067,096	915,282
其他	42,130	22,021
合计	1,109,226	937,303
减：抵债资产跌价准备（见附注四、18）	(333,349)	(319,480)
抵债资产净值	775,877	617,823

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215,934千元（2008年度：人民币52,152千元），主要为房产。本期间本公司共处置抵债资产人民币44,011千元（2008年度：人民币120,167千元）。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

2009年1至6月	附注四	期初余额	本期计提/ (冲回)	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
			(见附注四、40)					
贵金属跌价准备		259	(120)	-	-	-	-	139
存放同业款项减值准备	2	40,695	-	-	-	-	-	40,695
拆出资金减值准备	3	29,079	(262)	-	1,345	-	20	30,182
买入返售金融资产减值 准备	6	29,000	6,000	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	9.6	2,026,679	1,015,476	(57,465)	344,250	(48,115)	8,175	3,289,000
长期股权投资减值准备	13	107,627	31,591	-	-	-	(500)	138,718
抵债资产跌价准备	17b	319,480	33,314	-	-	-	(19,445)	333,349
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备		212,637	18,033	(871)	-	-	169	229,968
合计		2,771,745	1,104,032	(58,336)	345,595	(48,115)	(11,581)	4,103,340

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备（续）

2008年度	附注四	年初余额	本年计提/ (冲回)	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	198	-	-	-	-	259
存放同业款项减值准备	2	66,786	(1,496)	(25,400)	-	-	805	40,695
拆出资金减值准备	3	309,897	8,619	(284,987)	-	-	(4,450)	29,079
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	6,972,839	(10,606,712)	29,944	(384,238)	(9,118)	2,026,679
长期股权投资减值准备	13	470,745	83,184	-	-	-	(446,302)	107,627
抵债资产跌价准备	17b	198,143	126,114	-	-	-	(4,777)	319,480
固定资产减值准备	15	-	6,289	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备		238,448	37,990	(61,447)	-	-	(2,354)	212,637
合计		<u>7,338,593</u>	<u>7,233,909</u>	<u>(10,980,267)</u>	<u>29,944</u>	<u>(384,238)</u>	<u>(466,196)</u>	<u>2,771,745</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2009-6-30	2008-12-31
境内同业	29,815,030	22,881,311
境内其他金融机构	12,965,058	13,181,721
合计	<u>42,780,088</u>	<u>36,063,032</u>

20. 拆入资金

	2009-6-30	2008-12-31
境内同业	14,170,946	7,380,000

21. 卖出回购金融资产款

	2009-6-30	2008-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	16,398,000	10,360,000
票据	16,932,241	28,556,115
合计	<u>33,330,241</u>	<u>38,916,115</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	<u>33,330,241</u>	<u>38,916,115</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

22. 吸收存款

	2009-6-30	2008-12-31
活期存款		
公司客户	91,417,850	86,279,463
个人客户	21,669,275	19,234,242
小计	113,087,125	105,513,705
定期存款		
公司客户	115,621,133	100,842,409
个人客户	43,923,252	38,836,902
小计	159,544,385	139,679,311
保证金存款	134,771,047	104,393,453
财政性存款	6,950,243	6,772,448
国库定期存款	730,000	3,000,000
应解及汇出汇款	1,489,082	1,155,119
合计	416,571,882	360,514,036

23. 应付职工薪酬

2009年1至6月	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,000,417	1,216,363	(1,208,829)	1,007,951
其中：应付递延奖金（注）	108,200	26,593	(21,900)	112,893
社会保险、补充养老保险及职工福利	247,003	286,264	(325,875)	207,392
住房公积金	-	55,670	(55,670)	-
工会经费及培训费	-	29,282	(29,282)	-
其他	-	3,378	(3,378)	-
合计	1,247,420	1,590,957	(1,623,034)	1,215,343

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

2008年度	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	706,104	2,034,524	(1,740,211)	1,000,417
其中：应付递延奖金（注）	42,800	65,400	-	108,200
社会保险、补充养老保险及职工福利	219,307	494,408	(466,712)	247,003
住房公积金	-	89,934	(89,934)	-
工会经费及培训费	-	56,875	(56,875)	-
其他	-	9,362	(9,362)	-
合计	925,411	2,685,103	(2,363,094)	1,247,420

注：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利和股价以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

24. 应交税费

	2009-6-30	2008-12-31
企业所得税	305,383	688,812
营业税及附加	273,838	382,269
其他	117,166	126,768
合计	696,387	1,197,849

25. 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	2,661,721	3,993,846	(4,364,355)	2,291,212
债券应付利息	301,503	237,061	(373,912)	164,652
合计	2,963,224	4,230,907	(4,738,267)	2,455,864

26. 应付债券

	2009-6-30	2008-12-31
次级债券（注1）	7,968,808	7,964,282
混合资本债券（注2）	1,490,221	-
合计	9,459,029	7,964,282

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

26. 应付债券（续）

本公司于本期间无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况（2008年1至6月：无）。

注1：经中国人民银行和银监会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级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两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币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%和5.30%；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%。

注2：经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2009年5月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币15亿元的固定利率混合资本债券。本期混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。本期债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

27. 其他负债

	2009-6-30	2008-12-31
本票	153,697	195,295
清算过渡款项	712,758	57,917
财务担保合同	49,329	53,324
应付代理证券款项	149,424	29,456
预提费用	169,721	108,002
应付购买债券款项	137,535	-
久悬户挂账	39,974	44,414
应付股利	11,260	14,172
开放式基金认/申购款	123,245	16,798
其他	599,059	301,058
合计	2,146,002	820,436

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

28. 股本

截至2009年6月30日止，本公司注册及实收股本为3,105,434千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2008-12-31	比例	本期变动	2009-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	3,855	0.13%	(3,706)	149	0.00%
境内自然人持股	78	0.00%	194	272	0.01%
境外法人持股	316,895	10.20%	(135,639)	181,256	5.84%
有限售条件股份合计	320,828	10.33%	(139,151)	181,677	5.85%
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	2,784,606	89.67%	139,151	2,923,757	94.15%
无限售条件股份合计	2,784,606	89.67%	139,151	2,923,757	94.15%
三、 股份总数	3,105,434	100.00%	-	3,105,434	100.00%

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。

本期股本结构变动主要是部分限售股份已过限售期转为可上市流通股份。

本公司于2009年6月12日与中国平安人寿保险股份有限公司（“平安寿险”）签署了股份认购协议，该协议已于2009年6月12日经本公司董事会批准，并于2009年6月29日经本公司股东大会通过。根据该协议，本公司向平安寿险发行且平安寿险认购不少于3.70亿股，但不超过5.85亿股的本公司股份。每股新发行股份的购买价格为本公司董事会批准交易的董事会决议公告日前20个交易日的股票交易均价，即为每股人民币18.26元。上述协议尚需经有关监管机构核准后方可实施，并最终有关监管机构核准的方案为准。

29. 资本公积

	2009-6-30	2008-12-31
股本溢价	6,973,270	6,973,270
可供出售金融资产累计公允价值变动	274,965	1,002,795
自用房地产转投资性房地产增值	23,688	13,043
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	(17,727)	(10,126)
合计	7,254,196	7,978,982

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 盈余公积

	2009-6-30	2008-12-31
法定盈余公积	780,885	780,885

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2009年6月30日及2008年12月31日，盈余公积全部为法定盈余公积。

31. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司按年度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%。

32. 未分配利润

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2007年上半年利润分配的基础上，2007年下半年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3股，并发放现金股利每10股人民币0.335元，实际用于分配的利润共计人民币796,663千元。上述分配方案已于2008年10月15日经股东大会审议通过。

本公司董事会于2009年3月19日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2008年度净利润为基准，在上述2008年上半年利润分配的基础上，本公司于2008年下半年转回法定盈余公积人民币152,980千元，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币61,404千元；另外，2008年下半年提取一般风险准备金为人民币258,968千元。上述分配方案已于2009年5月18日经股东大会审议通过。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

33. 利息净收入

	2009年1至6月	2008年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	298,421	355,856
金融企业往来	1,518,694	2,117,239
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	5,125,606	5,682,742
个人贷款和垫款	2,428,516	2,307,060
贴现	467,776	1,709,174
证券投资的利息收入（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入）	1,316,361	1,000,995
小计	11,155,374	13,173,066
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	15,918	22,391
合计	11,171,292	13,195,457
其中：金融资产减值之利息折现转回	48,115	196,049
利息支出：		
金融企业往来	833,226	2,872,004
吸收存款	3,732,502	3,906,950
应付债券	241,446	109,502
小计	4,807,174	6,888,456
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出	584	4,452
合计	4,807,758	6,892,908
利息净收入	6,363,534	6,302,549

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

34. 手续费及佣金净收入

	2009年1至6月	2008年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	131,335	89,353
国际结算手续费收入	51,327	60,106
代理业务手续费收入	22,286	51,200
委托贷款手续费收入	2,769	6,818
银行卡手续费收入	100,771	101,766
其他	261,324	160,754
小计	569,812	469,997
手续费及佣金支出：		
银行卡及代理业务手续费支出	68,123	68,658
其他	23,624	20,805
小计	91,747	89,463
手续费及佣金净收入	478,065	380,534

35. 投资收益

	2009年1至6月	2008年1至6月
为交易而持有的债券投资净收益	906	1,563
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
可供出售债券投资出售净收益	428,642	797
可供出售股权投资出售净收益/（损失）	32,873	(425)
长期股权投资出售净收益	3,309	3,426
按权益法核算的长期股权投资收益	18,336	4,754
股权投资分红收入	2,004	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）	(3,862)	505
票据转让价差损益	25,336	-
合计	507,544	11,493

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

36. 金融工具公允价值变动损益

	2009年1至6月	2008年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	2,816	4,982
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	476	4,570
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	8	(3,469)
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(39,398)	(7,305)
合计	(36,098)	(1,222)

37. 汇兑损益

	2009年1至6月	2008年1至6月
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	(59,640)	60,270
其他汇兑损益	181,872	248,549
合计	122,232	308,819

38. 其他业务收入

	2009年1至6月	2008年1至6月
租赁收益	31,186	25,499
其他	29,298	89,125
合计	60,484	114,624

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

39. 业务及管理费

	2009年1至6月	2008年1至6月
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	1, 216, 363	990, 595
社会保险、补充养老保险及职工福利	286, 264	227, 610
住房公积金	55, 670	39, 466
工会经费及培训费	29, 282	20, 707
其他	3, 378	4, 271
小计	1, 590, 957	1, 282, 649
一般管理费用		
租赁费	250, 791	196, 181
电子设备运转费	85, 304	84, 630
邮电费	46, 342	47, 545
水电费	25, 194	20, 015
公杂及印刷费	91, 625	83, 698
差旅费	38, 681	38, 347
业务宣传活动费	200, 252	210, 797
交通费	64, 212	55, 316
诉讼费	31, 369	25, 121
咨询及中介费用	72, 174	48, 230
税金	22, 197	16, 250
银监会监管费	31, 319	25, 791
经营租入固定资产改良支出摊销	35, 202	27, 591
其他	212, 270	216, 578
小计	1, 206, 932	1, 096, 090
折旧及摊销		
固定资产折旧	129, 313	103, 418
无形资产摊销	15, 735	10, 135
小计	145, 048	113, 553
合计	2, 942, 937	2, 492, 292

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

40. 资产减值损失

	2009年1至6月	2008年1至6月
本期计提/（冲回）：		
贵金属	(120)	5,378
存放同业款项	-	304
拆出资金	(262)	8,635
买入返售金融资产	6,000	172
贷款	1,015,476	1,012,439
长期股权投资	31,591	40,000
可供出售金融资产	-	83,038
抵债资产	33,314	40,149
固定资产	-	10
其他资产	18,033	23,674
合计	1,104,032	1,213,799

41. 所得税费用

	2009年1至6月	2008年1至6月
当期所得税		
本期计提	576,047	608,915
以前年度所得税调整	(112,274)	(363,719)
小计	463,773	245,196
递延所得税		
资产减值准备产生的递延所得税变动	202,877	329,185
其他变动	(48,559)	107,453
小计（附注四、16）	154,318	436,638
合计	618,091	681,834

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：

	2009年1至6月	2008年1至6月
税前利润	2,929,479	2,825,668
按法定税率25%的所得税	732,370	706,417
以前年度所得税调整	(112,274)	(363,719)
免税收入	(56,653)	(62,587)
不可抵扣的费用及其他调整	54,648	401,723
所得税费用	618,091	681,834

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

42. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2009年1至6月	2008年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,311,388	2,143,834
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,105,434	3,014,274
基本每股收益（人民币元）	0.74	0.71

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2009年1至6月	2008年1至6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,311,388	2,143,834
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,105,434	3,014,274
稀释效应——普通股的加权平均数：		
认股权证	—	36,072
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,105,434	3,050,346
稀释每股收益（人民币元）	0.74	0.70

注： 本公司发行在外的普通股因2008年10月派发股票股利增加716,639千股，由于本次股本增加不影响股东权益金额，本公司按调整后的股数重新计算2008年1至6月的每股收益。

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。

43. 其他综合收益

	2009年1至6月	2008年1至6月
可供出售金融资产公允价值净变动		
本期损失	(435,617)	(20,842)
减：处置转出至损益	(461,515)	5,085
自有房产转投资性房地产增值	14,444	3,815
享有联营企业其他综合收益的份额	(7,601)	(2,531)
总额	(890,289)	(14,473)
其他综合收益组成部分相关的所得税	165,503	2,420
净额	(724,786)	(12,053)

上述项目根据企业会计准则的规定在股东权益的“资本公积”中反映。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

44. 现金及现金等价物

	2009-6-30	2008-6-30
现金	793, 142	1, 133, 616
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	4, 564, 274	1, 280, 775
-拆出资金	4, 712, 974	2, 698, 756
-买入返售金融资产	22, 503, 322	16, 933, 179
存放中央银行超额存款准备金	7, 796, 398	6, 374, 031
债券投资（从购买日起三个月内到期）	3, 415, 521	4, 951, 335
小计	42, 992, 489	32, 238, 076
合计	43, 785, 631	33, 371, 692

五、 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户，以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

零售银行业务

零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

同业业务

同业业务分部涵盖本公司的同业和货币市场业务，该分部主要是管理本公司的流动性以及满足其它经营分部客户的需要。

其他

此分部是指债券和权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出

管理层对上述业务分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本公司的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵消。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 分部报告（续）

分部收入、利润、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。由于本公司于2009年之前并非按上述经营分部信息制定预算或进行绩效考核，因此比较信息无法获得及信息的获得成本过高，所以管理层不对前期比较信息进行重述。

于2009年上半年度，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本公司收入总额10%的情况。

2009年1至6月	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	4,114,108	1,546,961	615,137	87,328	6,363,534
其中：外部利息净收入/(支出)	3,071,561	1,792,990	886,270	612,713	6,363,534
内部利息净收入/(支出)	1,042,547	(246,029)	(271,133)	(525,385)	-
非利息净收入(1)	402,004	143,244	96,422	485,646	1,127,316
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	18,336	18,336
营业收入	4,516,112	1,690,205	711,559	572,974	7,490,850
营业支出(2)	(1,832,872)	(1,243,292)	(117,549)	(271,576)	(3,465,289)
其中：折旧、摊销与租赁费(3)	(223,681)	(197,912)	(10,170)	(1,186)	(432,949)
资产减值损失	(1,050,112)	(77,796)	(5,738)	29,614	(1,104,032)
营业外净收入	-	-	-	7,950	7,950
分部利润	1,633,128	369,117	588,272	338,962	2,929,479
所得税费用					(618,091)
净利润					2,311,388
2009-6-30					
总资产	229,189,325	92,399,904	123,941,128	95,695,379	541,225,736
总负债	322,694,646	65,718,826	90,281,275	44,543,597	523,238,344

- (1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、金融工具公允价值变动损益、投资性房地产公允价值变动损失、汇兑损益和其他业务收入。
- (2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。
- (3) 主要包含折旧及摊销、租赁费和经营租入固定资产改良支出摊销。

于2008年上半年度，本公司的地区分部信息是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

按地区分部列示信息时，营业收入和支出的编制是以产生收入和支出的分支机构所在地为基准来划分的。分部资产、负债和资本性支出则按相关资产、负债的所在地划分。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本公司的会计政策计量。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 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>2008-12-31</u>							
分部资产	281,926,989	151,290,327	113,882,801	22,435,574	7,323,869	(104,231,203)	472,628,357
递延税资产							1,811,816
总资产							474,440,173
分部负债	267,542,455	151,820,166	113,298,504	22,116,868	7,150,914	(104,231,203)	457,697,704
递延税负债							341,679
总负债							458,039,383

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2009-6-30	2008-12-31
已批准但未签约	210,960	-
已签约但未拨付	-	144,000
合计	210,960	144,000

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：

	2009-6-30	2008-12-31
一年以内（含一年）	462,195	370,634
一至二年（含二年）	371,043	320,964
二至三年（含三年）	317,406	281,920
三年以上	1,107,355	962,438
合计	2,257,999	1,935,956

3. 信贷承诺

	2009-6-30	2008-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	199,626,504	164,888,094
开出保证凭证	1,802,935	1,884,883
开出信用证	1,379,012	1,826,290
贷款担保合同	58,262	177,698
小计	202,866,713	168,776,965
贷款承诺：		
未使用的信用卡信贷额度	16,498,244	15,343,716
合计	219,364,957	184,120,681
信贷承诺的信贷风险加权金额	65,235,490	59,080,564

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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 承诺及或有负债（续）

4. 受托业务

	2009-6-30	2008-12-31
委托存款	9,918,910	10,867,862
委托贷款	9,918,910	10,867,862
委托理财资金	1,233,989	3,427,869
委托理财资产	1,233,989	3,427,869

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2009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2.07亿元（2008年12月31日：人民币1.79亿元）。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2009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28.16亿元（2008年12月31日：人民币31.01亿元）。

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2009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21.90亿元（2008年12月31日：人民币23.54亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 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。本公司于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

银监会要求在中华人民共和国境内设立的商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。加权平均风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

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、混合资本债券及其他附属资本。

	2009-6-30	2008-12-31
核心资本净额	17,158,317	14,710,153
附属资本	12,242,016	9,577,523
资本净额	29,105,870	23,959,430
加权风险资产及市场风险资本调整	337,570,250	279,112,744
核心资本充足率	5.1%	5.3%
资本充足率	8.6%	8.6%

八、 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，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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，在此之外还设有一级“核销级”。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

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

	2009-6-30	2008-12-31
存放中央银行款项（不含现金）	41,435,026	38,786,042
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
发放贷款和垫款	339,056,885	281,714,687
可供出售金融资产（不含股权投资）	40,968,526	48,732,057
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
其他资产	6,156,737	3,350,801
合计	534,577,070	467,721,372
信贷承诺	219,364,957	184,120,681
最大信用风险敞口	753,942,027	651,842,053

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，请参看附注四、9。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

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。

担保物主要有以下几种类型：

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

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：

2009-6-30	既未逾期也未 减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	20,812,071	-	41,520	20,853,591
拆出资金	7,994,925	-	33,599	8,028,524
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	-	-	1,785,393
买入返售金融资产	37,942,939	-	50,000	37,992,939
应收账款	2,911,567	-	-	2,911,567
发放贷款和垫款	336,656,607	3,107,390	2,581,888	342,345,885
可供出售金融资产（不含 股权投资）	40,968,526	-	-	40,968,526
持有至到期投资	24,292,972	-	-	24,292,972
应收款项-债券投资	13,950,000	-	-	13,950,000
合计	487,315,000	3,107,390	2,707,007	493,129,397

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

2008-12-31	既未逾期也未减值	已逾期但未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	21,496,984	-	44,520	21,541,504
拆出资金	9,232,183	-	33,572	9,265,755
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	41,441	-	-	41,441
买入返售金融资产	34,712,353	-	50,000	34,762,353
应收账款	1,359,592	-	-	1,359,592
发放贷款和垫款	278,084,078	3,601,124	2,056,164	283,741,366
可供出售金融资产（不含股权 投资）	48,732,057	-	-	48,732,057
持有至到期投资	15,584,755	-	-	15,584,755
应收款项-债券投资	13,750,000	-	-	13,750,000
合计	422,993,443	3,601,124	2,184,256	428,778,823

注：已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。

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。

	2009-6-30	2008-12-31
正常	335,306,095	275,466,761
关注	1,350,512	2,617,317
合计	336,656,607	278,084,078

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：

	2009-6-30					所持有担保 物公允价值
	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	418,004	16,767	39,167	570,054	1,043,992	391,978
个人贷款	1,673,517	258,258	131,623	-	2,063,398	3,682,248
合计	2,091,521	275,025	170,790	570,054	3,107,390	4,074,226

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

已逾期但未减值的发放贷款及垫款（续）

	2008-12-31					所持有担保物公允价值
	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	475,139	112,009	56,624	268,810	912,582	231,650
个人贷款	2,305,914	247,719	134,909	-	2,688,542	4,528,426
合计	<u>2,781,053</u>	<u>359,728</u>	<u>191,533</u>	<u>268,810</u>	<u>3,601,124</u>	<u>4,760,076</u>

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的企业贷款和垫款相关的担保物于2009年6月30日公允价值为人民币9.91亿元（2008年12月31日：人民币8.59亿元）。

已减值的同业款项

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时，本公司考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值同业款项，本公司未取得任何担保物。

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：

	2009-6-30	2008-12-31
发放贷款和垫款	<u>187,932</u>	<u>215,638</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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2009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：

	2009-6-30						
	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
合计							
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	8,589,540	2	16,549	-	-	-	33,638,628
同业款项(1)	3,283,570	26,917,312	16,539,438	20,569,533	101,653	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	26,126	44,091	895,518	889,580	-
应收账款	-	675,075	517,749	1,726,693	-	-	-
发放贷款和垫款	1,686,655	29,229,615	66,077,061	146,489,969	74,013,645	63,587,607	-
可供出售金融资产	-	394,502	9,912,422	10,121,649	19,184,351	9,303,402	47,192
持有至到期投资	-	1,195,082	180,077	1,010,373	18,220,403	7,879,082	-
应收款项-债券投资	-	-	283,210	2,240,715	12,487,375	117,650	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	396,988
其他金融资产	53,117	1,204,586	127,856	-	-	8,211	-
金融资产合计	13,612,882	59,616,174	93,680,488	182,203,023	124,902,945	81,785,532	34,082,808
金融负债：							
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	18,977,469	59,429,272	6,437,447	5,568,750	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	4,754	-	-	-	-
应付账款	-	5,770	138,400	59,935	-	-	-
吸收存款	130,902,195	70,838,861	88,197,380	96,489,446	37,347,836	5	-
应付债券	-	-	3,300	540,900	9,794,300	1,927,500	-
其他金融负债	1,909,570	60	880,355	133,071	252,165	55,313	-
金融负债合计	151,789,234	130,273,963	95,661,636	102,792,102	47,394,301	1,982,818	-
衍生工具现金流量：							
以净值交割的衍生金融工具	-	(202)	(3,642)	9,829	58,410	-	-
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	13,085,881	1,149,005	8,443,414	677,198	-	-
现金流出	-	(13,086,538)	(1,150,328)	(8,346,031)	(676,913)	-	-
	-	(657)	(1,323)	97,383	285	-	-

(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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2008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：

	2008-12-31						
	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：							合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	10,126,571	-	16,172	14	-	-	39,784,087
同业款项(1)	3,519,455	23,253,047	16,249,397	23,157,756	-	-	66,179,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	41,971	-	-	41,971
应收账款	-	280,151	815,359	174,561	131,346	-	1,401,417
发放贷款和垫款	1,143,450	18,997,224	45,723,741	144,324,383	57,233,863	50,539,389	317,962,050
可供出售金融资产	-	1,251,174	577,858	20,909,548	20,479,700	9,694,987	52,980,926
持有至到期投资	-	17,508	92,812	2,400,633	13,164,405	2,245,821	17,921,179
应收款项-债券投资	-	-	-	515,735	14,319,015	-	14,834,750
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	417,390
其他金融资产	81,762	2,103	126,460	568	100	7,257	218,250
金融资产合计	14,871,238	43,801,207	63,601,799	191,525,169	105,328,429	62,487,454	511,741,675
金融负债：							
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	12,283,928	47,033,925	19,854,362	3,394,422	-	-	82,566,637
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	483	-	39,325	-	-	39,808
应付账款	-	25,243	482,385	39,269	-	-	546,897
吸收存款	125,935,704	48,911,972	60,430,312	96,550,156	37,119,340	2	368,947,486
应付债券	-	-	370,537	93,363	9,843,008	-	10,306,908
其他金融负债	620,318	60	947,503	176,041	176,381	56,937	1,977,240
金融负债合计	138,839,950	95,971,683	82,085,099	100,292,576	47,138,729	56,939	464,384,976
衍生工具现金流量：							
以净值交割的衍生金融工具	-	-	-	(4,965)	81,789	-	76,824
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	7,075,865	4,677,483	7,299,089	73,801	-	19,126,238
现金流出	-	(7,052,537)	(4,622,963)	(7,223,253)	(72,156)	-	(18,970,909)
	-	23,328	54,520	75,836	1,645	-	155,329

(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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

本公司信贷承诺按合同到期日分析如下：

	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	合计
<u>2009-6-30</u>								
信贷承诺	<u>17,416,118</u>	<u>42,600,310</u>	<u>85,742,279</u>	<u>73,226,714</u>	<u>379,536</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>219,364,957</u>
<u>2008-12-31</u>								
信贷承诺	<u>16,766,967</u>	<u>30,099,458</u>	<u>63,373,841</u>	<u>73,454,735</u>	<u>425,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>184,120,681</u>

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（汇率、利率、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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 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2009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：

	2009-6-30				合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	41,475,017	610,510	132,938	9,703	42,228,168
贵金属	5,342	-	-	-	5,342
同业款项(1)	49,249,949	15,265,552	1,054,307	1,199,369	66,769,177
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	1,925,511	21,213	371	652	1,947,747
应收账款	1,995,090	861,850	-	54,627	2,911,567
发放贷款和垫款	332,854,300	5,563,017	523,529	116,039	339,056,885
可供出售金融资产	40,460,060	507,640	-	48,018	41,015,718
持有至到期投资	23,547,781	697,763	-	47,428	24,292,972
应收款项-债券投资	13,950,000	-	-	-	13,950,000
长期股权投资	396,333	655	-	-	396,988
固定资产	1,660,940	-	-	-	1,660,940
其他资产	6,856,670	119,116	12,678	1,768	6,990,232
资产合计	514,376,993	23,647,316	1,723,823	1,477,604	541,225,736
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	99,449	14,347	371	651	114,818
负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资 金(2)	85,442,406	4,773,901	64,968	-	90,281,275
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	22,885	13,734	12	2	36,633
应付账款	201,060	3,045	-	-	204,105
吸收存款	400,542,756	12,480,670	2,252,272	1,296,184	416,571,882
应付债券	9,459,029	-	-	-	9,459,029
其他负债	6,449,544	221,433	13,057	1,386	6,685,420
负债合计	502,117,680	17,492,783	2,330,309	1,297,572	523,238,344
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	12,248	6,868	12	2	19,130
资产负债净头寸	12,259,313	6,154,533	(606,486)	180,032	17,987,392
外汇衍生金融工具名义金额	5,002,935	(5,337,561)	603,717	(166,585)	102,506
外币净头寸(3)	不适用	808,838	(3,128)	12,798	不适用
资产负债表外信贷承诺	216,935,842	2,138,772	846	289,496	219,364,956

- (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。
(3) 外币净头寸为相关外币资产负债净头寸（不包括外汇衍生工具公允价值及非货币性资产和负债）与外汇衍生工具名义金额之和。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

于2008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：

	2008-12-31				合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	39,228,570	372,005	155,085	12,241	39,767,901
贵金属	9,225	-	-	-	9,225
同业款项(1)	49,278,442	14,267,058	964,733	960,605	65,470,838
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	241,558	89,615	833	186	332,192
应收账款	238,826	1,108,327	12,439	-	1,359,592
发放贷款和垫款	277,718,781	3,736,356	217,667	41,883	281,714,687
可供出售金融资产	48,798,945	771	-	-	48,799,716
持有至到期投资	15,084,844	452,928	-	46,983	15,584,755
应收款项-债券投资	13,750,000	-	-	-	13,750,000
长期股权投资	417,189	201	-	-	417,390
固定资产	1,674,924	-	-	-	1,674,924
其他资产	5,385,685	154,191	16,037	3,040	5,558,953
资产合计	451,826,989	20,181,452	1,366,794	1,064,938	474,440,173
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	101,413	80,066	833	33	182,345
负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资 金(2)	79,726,137	2,568,477	64,533	-	82,359,147
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	48,440	48,771	9	798	98,018
应付账款	-	507,483	-	-	507,483
吸收存款	346,651,180	10,959,758	1,923,193	979,905	360,514,036
应付债券	7,964,282	-	-	-	7,964,282
其他负债	6,498,739	81,888	14,020	1,770	6,596,417
负债合计	440,888,778	14,166,377	2,001,755	982,473	458,039,383
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	21,729	4,633	9	645	27,016
资产负债净头寸	10,938,211	6,015,075	(634,961)	82,465	16,400,790
外汇衍生金融工具名义金额	5,961,351	(5,911,075)	197,768	(47,636)	200,408
外币净头寸(3)	不适用	28,366	(438,017)	35,441	不适用
资产负债表外信贷承诺	180,573,370	3,085,518	17,499	444,294	184,120,681

- (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。
(3) 外币净头寸为相关外币资产负债净头寸（不包括外汇衍生工具公允价值及非货币性资产和负债）与外汇衍生工具名义金额之和。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 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及预计未来现金流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。由于本公司无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2009-6-30

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-1%	+/-8,088
港币	+/-1%	-/+31

2008-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-1%	+/-284
港币	+/-1%	-/+4,380

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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2009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：

	2009-6-30					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	41,099,756	-	-	-	1,128,412	42,228,168
贵金属	-	-	-	-	5,342	5,342
同业款项(1)	46,854,527	19,814,650	100,000	-	-	66,769,177
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						
金融资产	977,045	61,072	415,340	331,776	162,514	1,947,747
应收账款	1,169,680	402,343	-	-	1,339,544	2,911,567
发放贷款和垫款	153,347,466	178,130,714	7,132,506	446,199	-	339,056,885
可供出售金融资产	19,270,990	9,951,580	5,476,026	6,120,343	196,779	41,015,718
持有至到期投资	3,487,829	5,551,497	11,832,088	3,376,933	44,625	24,292,972
应收款项-债券投资	-	2,000,000	11,450,000	500,000	-	13,950,000
长期股权投资	-	-	-	-	396,988	396,988
固定资产	-	-	-	-	1,660,940	1,660,940
其他资产	-	-	-	-	6,990,232	6,990,232
资产合计	266,207,293	215,911,856	36,405,960	10,775,251	11,925,376	541,225,736
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)						
资金(2)	84,827,309	5,453,966	-	-	-	90,281,275
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						
负债	5,313	-	-	-	31,320	36,633
应付账款	-	-	-	-	204,105	204,105
吸收存款	300,669,246	80,493,038	33,860,564	3	1,549,031	416,571,882
应付债券	500,000	-	7,468,808	1,490,221	-	9,459,029
其他负债	-	-	-	-	6,685,420	6,685,420
负债合计	386,001,868	85,947,004	41,329,372	1,490,224	8,469,876	523,238,344
利率风险缺口	(119,794,575)	129,964,852	(4,923,412)	9,285,027	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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2008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：

	2008-12-31					
	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	38,671,784	-	-	-	1,096,117	39,767,901
贵金属	-	-	-	-	9,225	9,225
同业款项 (1)	42,794,464	22,676,374	-	-	-	65,470,838
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						
金融资产	-	41,441	-	-	290,751	332,192
应收账款	1,053,623	65,822	-	-	240,147	1,359,592
发放贷款和垫款	136,284,356	138,707,587	6,144,749	577,995	-	281,714,687
可供出售金融资产	5,677,900	27,529,814	10,196,378	5,187,617	208,007	48,799,716
持有至到期投资	946,344	5,547,784	8,499,347	515,680	75,600	15,584,755
应收款项-债券投资	-	-	13,750,000	-	-	13,750,000
长期股权投资	-	-	-	-	417,390	417,390
固定资产	-	-	-	-	1,674,924	1,674,924
其他资产	-	-	-	-	5,558,953	5,558,953
资产合计	225,428,471	194,568,822	38,590,474	6,281,292	9,571,114	474,440,173
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	78,992,335	3,356,887	-	-	9,925	82,359,147
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						
负债	-	39,420	-	-	58,598	98,018
应付账款	442,000	65,483	-	-	-	507,483
吸收存款	240,037,645	86,149,026	33,050,066	2	1,277,297	360,514,036
应付债券	498,195	-	7,466,087	-	-	7,964,282
其他负债	-	-	-	-	6,596,417	6,596,417
负债合计	319,970,175	89,610,816	40,516,153	2	7,942,237	458,039,383
利率风险缺口	(94,541,704)	104,958,006	(1,925,679)	6,281,290	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）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 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2009年6月30日与2008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：

	2009-6-30		2008-12-31	
	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）	284,783	(284,783)	433,655	(433,655)
利率变动导致权益增加/（减少）	189,167	(189,167)	649,171	(649,171)

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 金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项-债券投资、持有至到期投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
2009年6月30日：		
应收款项-债券投资	13,950,000	14,071,259
持有至到期投资	24,292,972	25,010,294
应付债券	9,459,029	9,912,666
2008年12月31日：		
应收款项-债券投资	13,750,000	13,926,630
持有至到期投资	15,584,755	16,093,150
应付债券	7,964,282	8,574,308

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项-债券投资是不可转让的。应收款项-债券投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业款项	拆入资金
拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	吸收存款
发放贷款和垫款	其他金融负债
其他金融资产	

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

2009-6-30	公开市场价格	估值技术 - 可观察到的 市场变量	估值技术 - 不可观察到 的市场变量	合计
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	-	1,785,393	-	1,785,393
衍生金融资产	-	162,354	-	162,354
可供出售金融资产	6,796	41,008,922	-	41,015,718
合计	<u>6,796</u>	<u>42,956,669</u>	<u>-</u>	<u>42,963,465</u>
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	-	5,313	-	5,313
衍生金融负债	-	31,320	-	31,320
合计	<u>-</u>	<u>36,633</u>	<u>-</u>	<u>36,633</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

2008-12-31	公开市场价格	估值技术 - 可观察到的 市场变量	估值技术 - 不可观察到的 市场变量	合计
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	-	41,441	-	41,441
衍生金融资产	-	290,751	-	290,751
可供出售金融资产	57,659	48,742,057	-	48,799,716
合计	57,659	49,074,249	-	49,131,908
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	-	39,420	-	39,420
衍生金融负债	-	58,598	-	58,598
合计	-	98,018	-	98,018

九、 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	
		2009-6-30	2008-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.76%	16.76%

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。

本公司与关键管理人员在本期的交易情况如下：

	2009年1至6月	2008年1至6月
贷款		
期初余额	543	712
本期增加	-	-
本期减少	(44)	(125)
期末余额	499	587
贷款的利息收入	5	17

于2009年6月30日，上述贷款的年利率为1.62%-1.8%。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 关联方关系及交易（续）

存款	2009年1至6月	2008年1至6月
期初余额	7,425	18,616
本期增加	88,280	63,601
本期减少	(86,018)	(77,343)
期末余额	9,687	4,874
存款的利息支出	31	24

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

于2009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15.62亿元（2008年12月31日：人民币26.02亿元），实际贷款余额人民币8.61亿元（2008年12月31日：人民币10.89亿元）和表外授信余额人民币0.73亿元（2008年12月31日：人民币2.67亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2009年1至6月	2008年1至6月
薪金及其他短期雇员福利	22,090	24,174
离职后福利	241	456
其他长期雇员福利	-	-
辞退福利	-	-
递延奖金计提（注）	5,508	3,314
合计	27,839	27,944

注：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利和股价以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

此外，根据本公司第一大股东 Newbridge Asia AIV III, L.P. 与平安寿险的实际控制人中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）签订的股份购买协议，中国平安可以在不迟于2010年12月31日前收购 Newbridge Asia AIV III, L.P. 所持有的本公司的所有股份。根据《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，该股份转让安排导致中国平安成为本公司的关联法人，因此本公司向中国平安的子公司平安寿险的本次非公开发行（见附注四、28）构成本公司的关联交易。上述股份转让及非公开发行尚需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。

十、 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、 比较数据

若干比较数据乃根据《企业会计准则解释第3号》的要求进行了重述，以符合本期间之列报要求。

十二、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2009年8月20日决议批准。