

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12月31日

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
5. 财务报表附注	8 - 81
附录： 财务报表补充资料	
1. 净资产收益率和每股收益	A-1

审计报告

安永华明（2010）审字第60438538_H01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12月31日的资产负债表，2009年度的利润表、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12月31日的财务状况以及2009年度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

2010年3月11日

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2009-12-31	2008-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	54,243,952	39,767,901
贵金属		3,302	9,225
存放同业款项	2	15,592,536	21,500,809
拆出资金	3	5,361,139	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	1,132,048	41,441
衍生金融资产	5	99,996	290,751
买入返售金融资产	6	40,923,396	34,733,353
应收账款	7	4,782,161	1,359,592
应收利息	8	1,625,700	1,605,636
发放贷款和垫款	9	355,562,545	281,714,687
可供出售金融资产	10	36,998,409	48,799,716
持有至到期投资	11	34,585,440	15,584,755
应收款项类投资	12	30,427,100	13,750,000
长期股权投资	13	392,705	417,390
投资性房地产	14	523,846	411,690
固定资产	15	1,714,461	1,674,924
无形资产		156,788	113,917
递延所得税资产	16	1,582,934	1,811,816
其他资产	17	2,102,576	1,615,894
资产总计		587,811,034	474,440,173

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2009-12-31	2008-12-31
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	19	74,139,673	36,063,032
拆入资金	20	7,570,118	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	-	39,420
衍生金融负债	5	21,540	58,598
卖出回购金融资产款	21	13,733,384	38,916,115
吸收存款	22	454,635,208	360,514,036
应付职工薪酬	23	1,681,728	1,247,420
应交税费	24	652,289	1,197,849
应付账款		850,881	507,483
应付利息	25	2,682,162	2,963,224
应付债券	26	9,462,714	7,964,282
预计负债	27	3,358	25,809
递延所得税负债	16	94,525	341,679
其他负债	28	1,813,845	820,436
负债合计		567,341,425	458,039,383
股东权益：			
股本	29	3,105,434	3,105,434
资本公积	30	7,017,072	7,978,982
盈余公积	31	1,283,957	780,885
一般风险准备	32	4,676,276	3,583,296
未分配利润	33	4,386,870	952,193
股东权益合计		20,469,609	16,400,790
负债及股东权益总计		587,811,034	474,440,173

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 _____

公司盖章 _____

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2009年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2009年度	2008年度
一、营业收入			
利息收入	34	21,985,512	26,465,264
利息支出	34	(9,001,138)	(13,867,376)
利息净收入	34	12,984,374	12,597,888
手续费及佣金收入	35	1,386,972	1,056,647
手续费及佣金支出	35	(206,188)	(205,259)
手续费及佣金净收入	35	1,180,784	851,388
投资收益	36	580,286	421,556
其中：对联营企业的投资收益		18,336	22,675
金融工具公允价值变动净收益/(损失)	37	(49,190)	80,887
投资性房地产公允价值变动收益/(损失)		47,858	(15,087)
汇兑损益	38	241,623	462,543
其他业务收入	39	128,705	113,944
营业收入合计		15,114,440	14,513,119
二、营业支出			
营业税金及附加	40	(1,069,134)	(1,151,665)
业务及管理费	41	(6,311,091)	(5,223,866)
营业支出合计		(7,380,225)	(6,375,531)
三、资产减值损失前营业利润		7,734,215	8,137,588
资产减值损失	42	(1,575,088)	(7,334,162)
四、营业利润		6,159,127	803,426
加：营业外收入		55,805	52,310
减：营业外支出		(24,395)	(63,127)
五、利润总额		6,190,537	792,609
减：所得税费用	43	(1,159,808)	(178,574)
六、净利润		5,030,729	614,035
七、每股收益			
基本每股收益（人民币元）	44	1.62	0.20
稀释每股收益（人民币元）	44	1.62	0.20
八、其他综合收益	45	(961,910)	1,055,592
九、综合收益总额		4,068,819	1,669,627

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2009年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2009年度	2008年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		132,197,813	82,911,325
拆出资金净减少额		1,263,609	-
同业拆入资金净增加额		190,118	5,080,000
应付账款净增加额		343,398	167,186
买入返售款项净减少额		1,584,998	-
卖出回购款项净增加额		-	22,448,533
收取利息、手续费及佣金的现金		20,713,796	24,691,230
收到其他与经营活动有关的现金	47	1,459,726	2,058,378
经营活动现金流入小计		157,753,458	137,356,652
发放贷款和垫款净增加额		76,230,806	73,638,472
存放中央银行及同业款项净增加额		3,562,647	14,782,982
拆出资金净增加额		-	2,090,056
应收账款净增加额		3,422,569	581,524
买入返售款项净增加额		-	648,650
卖出回购款项净减少额		25,182,731	-
支付利息、手续费及佣金的现金		9,019,496	12,813,497
支付给职工及为职工支付的现金		2,913,635	2,363,094
支付的各项税费		2,602,116	1,821,485
支付其他与经营活动有关的现金	48	2,625,847	4,274,281
经营活动现金流出小计		125,559,847	113,014,041
经营活动产生的现金流量净额		32,193,611	24,342,611
二、投资活动产生的现金流量：			
处置子公司收到的现金		-	61,000
收回投资收到的现金		139,269,639	104,701,106
取得投资收益收到的现金		2,490,274	1,509,948
处置固定资产和投资性房地产收回的现金		672	42,977
投资活动现金流入小计		141,760,585	106,315,031
投资支付的现金		156,416,547	133,691,351
购建投资性房地产、固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金		985,252	838,003
投资活动现金流出小计		157,401,799	134,529,354
投资活动产生的现金流量净额		(15,641,214)	(28,214,323)
三、筹资活动产生的现金流量：			
认股权证行权收到的现金		-	2,602,335
发行债券收到的现金		1,500,000	8,000,000
筹资活动现金流入小计		1,500,000	10,602,335
分配股利和偿付债券利息支付的现金		463,562	101,712
发行债券支付的现金		9,810	37,865
认股权证行权支付的现金		-	22,003
筹资活动现金流出小计		473,372	161,580
筹资活动产生的现金流量净额		1,026,628	10,440,755
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		17,579,025	6,569,043
加：年初现金及现金等价物余额		37,124,458	30,555,415
六、年末现金及现金等价物余额	46	54,703,483	37,124,458

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表（续）
2009年度
(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年度	2008年度
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		5,030,729	614,035
资产减值损失		1,575,088	7,334,162
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(109,510)	(384,238)
固定资产折旧		264,134	211,925
无形资产摊销		36,032	20,852
长期待摊费用摊销		91,732	78,108
处置固定资产和投资性房地产的损失/（收益）		(289)	158
金融工具公允价值变动损失/（收益）		49,190	(80,887)
投资性房地产公允价值变动损失/（收益）		(47,858)	15,087
证券投资利息收入及投资收益		(3,093,826)	(2,694,272)
递延所得税资产减少/（增加）		228,882	(830,289)
递延所得税负债的减少		(10,972)	(8,781)
应付债券利息支出		520,356	325,488
经营性应收项目的增加		(80,106,599)	(90,547,530)
经营性应付项目的增加		107,173,843	110,229,494
收到已核销款项		596,187	29,587
预计负债的计提/（转回）		(3,508)	29,712
经营活动产生的现金流量净额		<u>32,193,611</u>	<u>24,342,611</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的年末余额	46	779,169	981,859
减：现金的期初余额		981,859	1,062,241
加：现金等价物的年末余额	46	53,924,314	36,142,599
减：现金等价物的年初余额		36,142,599	29,493,174
现金及现金等价物净增加额		<u>17,579,025</u>	<u>6,569,043</u>

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2009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
<u>2009年度</u>									
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、 本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	5, 030, 729	5, 030, 729
(二) 其他综合收益	45	-	(961, 910)	(982, 296)	27, 987	-	-	-	(961, 910)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	(961, 910)	(982, 296)	27, 987	-	-	5, 030, 729	4, 068, 819
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	33	-	-	-	-	503, 072	-	(503, 072)	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	1, 092, 980	(1, 092, 980)	-
3. 股利分配 - 股票股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 - 现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2009年12月31日余额		3, 105, 434	7, 017, 072	20, 499	41, 030	1, 283, 957	4, 676, 276	4, 386, 870	20, 469, 609
<u>2008年度</u>									
一、 2008年1月1日余额		2, 293, 407	5, 213, 654	(60, 120)	10, 240	719, 481	2, 715, 704	2, 063, 817	13, 006, 063
二、 本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	614, 035	614, 035
(二) 其他综合收益	45	-	1, 055, 592	1, 062, 915	2, 803	-	-	-	1, 055, 592
上述 (一) 和 (二) 小计		-	1, 055, 592	1, 062, 915	2, 803	-	-	614, 035	1, 669, 627
(三) 认股权证行权		95, 388	1, 709, 736	-	-	-	-	-	1, 805, 124
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	61, 404	-	(61, 404)	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	867, 592	(867, 592)	-
3. 股利分配 - 股票股利		716, 639	-	-	-	-	-	(716, 639)	-
股利分配 - 现金股利		-	-	-	-	-	-	(80, 024)	(80, 024)
三、 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

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注
2009年12月31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、34。

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12月31日的财务状况以及2009年度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12月31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、投资性房地产及以现金结算的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”或“其他综合收益”。

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“金融工具公允价值变动净收益/(损失)”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

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12月31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“其他综合收益”，在该金融资产终止确认时，累计利得或损失转入当期利润表的“投资收益”。

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12月31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“金融工具公允价值变动净收益/（损失）”。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；或
- (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。

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

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；或
- （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12月31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其他综合收益。

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”。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，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入利润表的“投资收益”。

按照成本法核算的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入利润表的“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18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12月31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，其差额计入其他综合收益。处置该项投资性房地产时，原计入其他综合收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。

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%
自有房产改良工程支出	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12月31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。

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

17. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租赁费和租入固定资产改良支出等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

18. 资产减值

本公司对除金融资产、抵债资产及商誉外的资产减值，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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 资产减值（续）

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。

19. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，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”。

20. 收入及支出的确认

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及为交易目的而持有的金融工具，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工具账面净值的利率。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，但不包括未来信用损失。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

手续费及佣金收入

本公司通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

- (i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金
此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。
- (ii) 通过特定交易服务收取的手续费
因协商、参与协商第三交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

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。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

21. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税

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当期税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税

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，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：

- (i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。
- (ii) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1) 该交易不是企业合并；2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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. 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。

23. 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，现金流量表所指的现金等价物包括期限短（一般从购买日起三个月内到期）的投资，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金融资产。

24. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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. 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。

26. 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。

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。

27. 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。

28. 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；及
- (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。

29. 交易日会计

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或出售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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

30. 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。

31. 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。

32. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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. 重大会计判断和会计估计（续）

（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。

33. 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%。本年度本公司在深圳、珠海及海口地区的分行适用的所得税税率从2008年度的18%调整到20%。

34. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

34. 会计政策、财务报表列报及披露的变更（续）

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、45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。本财务报表中的前期比较信息已进行相应调整。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2009-12-31	2008-12-31
库存现金	779,169	981,859
存放中央银行法定准备金-人民币	38,650,469	29,321,249
存放中央银行法定准备金-外币	327,335	309,783
存放中央银行超额存款准备金	14,354,511	9,144,712
存放中央银行的其他款项-财政性存款	132,468	10,298
合计	54,243,952	39,767,901

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2009-12-31	2008-12-31
境内同业	14,074,591	18,313,172
境内其他金融机构	42,222	45,462
境外同业	1,516,418	3,182,870
小计	15,633,231	21,541,504
减：减值准备（见附注四、18）	(40,695)	(40,695)
合计	15,592,536	21,500,809

于2009年12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
境内同业	1,204,596	4,101,050
境内其他金融机构	533,393	183,572
境外同业	3,653,129	4,981,133
小计	5,391,118	9,265,755
减：减值准备（见附注四、18）	(29,979)	(29,079)
合计	5,361,139	9,236,676

于2009年12月31日，上述拆出资金中金额人民币33,393千元（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12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
为交易目的而持有的债券	1,132,048	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	-	4,831
合计	1,132,048	41,441
债券投资按发行人类别分析		
政策性银行	1,132,048	36,610
同业和其他金融机构	-	4,831
合计	1,132,048	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

	2009-12-31	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	-	39,420

2008年度本公司信用价差稳定，初始确认时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公允价值因信用风险而发生的变化金额并不重大。于2008年12月31日，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”资产的合同价值。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12月31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：

	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
<u>2009-12-31</u>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	9,599,495	9,634,913	682,660	20,917,068	71,142	(19,448)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	800,000	800,000	28,854	-
权益衍生工具：						
股票期权合约	-	93,356	-	93,356	-	(337)
权益互换合约	-	93,356	-	93,356	-	(1,755)
合计	<u>9,599,495</u>	<u>9,821,625</u>	<u>1,482,660</u>	<u>21,903,780</u>	<u>99,996</u>	<u>(21,540)</u>
<u>2008-12-31</u>						
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	<u>19,219</u>	<u>407,060</u>	<u>-</u>	<u>426,279</u>	<u>462</u>	<u>(462)</u>
合计	<u>12,250,804</u>	<u>9,274,089</u>	<u>1,213,121</u>	<u>22,738,014</u>	<u>290,751</u>	<u>(58,598)</u>

于2009年12月31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12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
银行同业	40,152,396	34,542,353
其他金融机构	806,000	220,000
小计	40,958,396	34,762,353
减：减值准备（见附注四、18）	(35,000)	(29,000)
合计	40,923,396	34,733,353

于2009年12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
证券	50,000	1,020,000
票据	40,152,396	33,572,353
贷款	150,000	170,000
应收融资租赁款	606,000	-
小计	40,958,396	34,762,353
减：减值准备（见附注四、18）	(35,000)	(29,000)
合计	40,923,396	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：

	2009-12-31		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	21,994,768	21,994,768	33,572,353	33,572,353
贷款	-	-	170,000	170,000

于2009年12月31日，本公司没有将上述收到的担保物出售或再作为担保物。于2008年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币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12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
应收代付业务款项（注）	3,169,088	1,119,445
应收保理款项	676,502	240,147
信用证下代同业支付款项	491,328	-
票据池买断应收款	445,243	-
合计	<u>4,782,161</u>	<u>1,359,592</u>

注： 上述应收代付业务款项为根据本公司与客户签订的贸易融资服务条款，由本公司离岸部或其他境外银行代客户支付而产生的应收款，其中由其他境外银行代付的款项已相应确认应付账款。

于2009年12月31日及2008年12月31日，应收账款均未计提准备。

8. 应收利息

	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额
债券及理财产品应收利息	860,227	2,543,910	(2,488,368)	915,769
贷款及同业应收利息	745,409	16,457,852	(16,493,330)	709,931
合计	<u>1,605,636</u>	<u>19,001,762</u>	<u>(18,981,698)</u>	<u>1,625,700</u>

于2009年12月31日，上述应收利息中金额为7,305千元（2008年12月31日：25,285千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2009-12-31	2008-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	216,593,743	167,617,360
贴现	45,285,528	42,217,821
小计	<u>261,879,271</u>	<u>209,835,181</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	4,750,620	3,722,178
住房抵押	85,800,764	65,861,574
其它	7,086,758	4,322,433
小计	<u>97,638,142</u>	<u>73,906,185</u>
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(3,954,868)</u>	<u>(2,026,679)</u>
贷款和垫款净额	<u>355,562,545</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12月31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）

9.1 按企业和个人分布情况分析（续）

于 2009 年 12 月 31 日，本公司票据贴现中有人民币 5,260,731 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12月31日，本公司已将金额为人民币565亿元（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。

9.2 按行业分析

	2009-12-31	2008-12-31
农牧业、渔业	590,000	598,700
采掘业（重工业）	3,523,490	2,872,440
制造业（轻工业）	59,974,269	53,372,139
能源业	8,000,990	11,786,383
交通运输、邮电	17,405,390	12,516,879
商业	36,069,931	23,618,771
房地产业	23,254,621	15,877,985
社会服务、科技、文化、卫生业	52,516,681	35,628,222
建筑业	13,405,329	10,176,997
贴现	45,285,528	42,217,821
个人贷款和垫款	97,638,142	73,906,185
其他	1,853,042	1,168,844
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

9.3 按担保方式分布情况分析

	2009-12-31	2008-12-31
信用贷款	64,776,195	47,041,232
保证贷款	66,303,241	59,769,814
附担保物贷款	183,152,449	134,712,499
其中：抵押贷款	156,820,843	111,667,469
质押贷款	26,331,606	23,045,030
小计	314,231,885	241,523,545
贴现	45,285,528	42,217,821
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

	2009-12-31				合计
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	173,864	80,390	190	-	254,444
保证贷款	28,237	278,579	84,564	63,288	454,668
附担保物贷款	1,458,413	455,196	927,866	573,478	3,414,953
其中： 抵押贷款	1,432,051	388,525	597,893	434,730	2,853,199
质押贷款	26,362	66,671	329,973	138,748	561,754
合计	<u>1,660,514</u>	<u>814,165</u>	<u>1,012,620</u>	<u>636,766</u>	<u>4,124,065</u>
	2008-12-31				合计
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	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

	2009-12-31	2008-12-31
华南、华中地区	110,844,053	86,815,602
华东地区	128,154,646	100,457,432
华北、东北地区	91,587,937	75,600,230
西南地区	27,084,283	19,700,651
离岸业务	1,846,494	1,167,451
贷款和垫款总额	<u>359,517,413</u>	<u>283,741,366</u>
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(3,954,868)</u>	<u>(2,026,679)</u>
贷款和垫款净额	<u>355,562,545</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12月31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年度			2008年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	481,327	1,545,352	2,026,679	5,073,555	950,409	6,023,964
本年计提	9,802	1,430,750	1,440,552	5,667,836	1,305,003	6,972,839
本年核销	-	(175,017)	(175,017)	(9,896,652)	(710,060)	(10,606,712)
本年转回						
已核销贷款转回表内（注）	356,235	-	356,235	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	514,312	158,848	673,160	29,944	-	29,944
处置贷款和垫款时转出	(302,717)	-	(302,717)	-	-	-
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(109,510)	-	(109,510)	(384,238)	-	(384,238)
本年其他变动	45,486	-	45,486	(9,118)	-	(9,118)
年末余额（见附注四、18）	994,935	2,959,933	3,954,868	481,327	1,545,352	2,026,679

注：按照财政部驻深圳市财政监察专员办事处2009年10月10日出具的财驻深监函[2009]17号《财政监管提示函》的指示，本公司对比《金融企业呆账核销管理办法》，于2009年11月将金额为人民币3.56亿元的2008年末已核销贷款由表外移至表内核算，相应增加贷款人民币3.56亿元及增加贷款减值准备人民币3.56亿元。

10. 可供出售金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	17,205,253	29,697,175
政策性银行	18,192,544	18,789,453
同业和其他金融机构	634,433	112,335
企业	889,933	133,094
债券投资合计	36,922,163	48,732,057
股权投资	76,246	67,659
合计	36,998,409	48,799,716

于2009年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议和国库定期存款协议中，该质押债券的账面价值分别为人民币5,319,856千元（2008年12月31日：人民币1,984,666千元）和人民币1,269,572千元（2008年12月31日：无）。

由于持有意图发生改变，本年度本公司将账面金额为人民币6,764,847千元（2008年度：无）的可供出售金融资产重分类为持有至到期投资。

于2009年12月31日，本公司可供出售金融资产中有账面价值为人民币7,343千元（2008年12月31日：人民币10,000千元）的股权投资处于限售期，该限售均于2010年上半年解除。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	11,610,040	8,712,820
政策性银行	13,758,516	5,786,616
同业和其他金融机构	2,924,145	649,751
企业	6,292,739	435,568
合计	34,585,440	15,584,755

于2009年12月31日，本公司投资的部分债券分别质押于国库定期存款协议和卖出回购协议中，该质押债券的账面价值分别为人民币8,777,992千元（2008年12月31日：人民币3,612,979千元）和人民币1,208,175千元（2008年12月31日：人民币5,405,600千元）。于2008年12月31日，本公司质押于贷款担保合同的持有至到期债券为人民币205,485千元。

在2009年11月，本公司将账面金额为人民币519,960千元（2008年度：无）的持有至到期投资出售，占出售前持有至到期投资的1.3%，上述出售的持有至到期投资全部为于2009年7月初至2009年8月末期间购入的其他商业银行发行的次级债券。

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. 应收款项类投资

	2009-12-31	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
其他金融机构发行的保本型理财产品	16,477,100	-
合计	30,427,100	13,750,000

中央银行票据和金融机构次级债为有固定或可确定支付金额且不可转让的债券。

于2009年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币2,000,000千元（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12月31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

被投资单位名称	2009年度				在被投资 单位持股 比例 (%)	在被投资 单位表决权 比例 (%)	本年计提 减值准备	年末减值准备 (附注四、18)	年末净值
	初始投资 成本	年初余额	增减变动	年末余额					
成本法：									
中国银联股份有限公司	50,000	50,000	-	50,000	1.71%	1.71%	-	-	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	2,500
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800	(2,800)	-	-	-	-	-	-
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.91%	0.91%	-	(1,000)	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.56%	0.56%	-	(1,000)	-
海南筑信投资股份有限公司	500	500	(500)	-	-	-	-	-	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.74%	0.74%	-	(1,000)	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-
SWIFT会员股份	684	230	454	684	0.03%	-	-	-	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	(28,530)	(67,000)	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
方正证券有限责任公司	4,283	4,283	(4,283)	-	-	-	-	-	-
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000	-	20,000	14.13%	14.13%	-	-	20,000
小计	225,799	225,345	(7,129)	218,216			(28,530)	(112,857)	105,359
权益法：									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	269,065	10,735	279,800	33.20%	33.20%	-	(20,000)	259,800
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607	-	30,607	15.42%	15.42%	(3,061)	(3,061)	27,546
小计	290,443	299,672	10,735	310,407			(3,061)	(23,061)	287,346
合计	516,242	525,017	3,606	528,623			(31,591)	(135,918)	392,705

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

被投资单位名称	初始投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	2008年度		本年计提减值准备	年末减值准备 (附注四、18)	年末净值
					在被投资单位持股比例 (%)	在被投资单位表决权比例 (%)			
成本法:									
中国银联股份有限公司	50,000	50,000	-	50,000	1.71%	1.71%	-	-	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	2,500
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800	-	2,800	9.30%	9.30%	-	(2,800)	-
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.91%	0.91%	-	(1,000)	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.56%	0.56%	-	(1,000)	-
海南筑信投资股份有限公司	500	500	-	500	0.27%	0.27%	-	(500)	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.74%	0.74%	-	(1,000)	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-
SWIFT会员股份	684	230	-	230	0.03%	-	-	-	230
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	(8,000)	(38,470)	28,530
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
方正证券有限责任公司	4,283	4,283	-	4,283	0.26%	0.26%	-	-	4,283
成都聚友网络股份有限公司	20,000	-	20,000	20,000	14.13%	14.13%	-	-	20,000
深圳市元盛实业有限公司	507,348	507,348	(507,348)	-	100%	100%	-	-	-
宜华地产股份有限公司	10,000	10,000	(10,000)	-	2.79%	2.79%	-	-	-
小计	743,147	722,693	(497,348)	225,345			(8,000)	(87,627)	137,718
权益法:									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	-	269,065	269,065	33.20%	33.20%	(20,000)	(20,000)	249,065
山东新开元置业有限公司	30,607	-	30,607	30,607	15.42%	15.42%	-	-	30,607
小计	290,443	-	299,672	299,672			(20,000)	(20,000)	279,672
合计	1,033,590	722,693	(197,676)	525,017			(28,000)	(107,627)	417,390

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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：

	年初余额	本年计提	本年处置资产 时转出	年末余额
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	(3,300)	48,918
合计	107,627	31,591	(3,300)	135,918

联营企业本年度的具体增减变动情况如下：

	初始 投资额	年初净值	权益调整		减值准备		年末 净值
			本年损益 变动额	其他综合 收益变动	本年 增加额	累计 余额	
			(附注四、45)				
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。

注3： 于2009年12月31日，联营企业将资金转移至本公司的能力没有受到重大限制。本公司于2009年度收到成都工投资产经营有限公司分派的现金股利人民币3,320千元，该股利已经于2008年12月31日确认为应收股利。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营管理	518,700
山东新开元置业有限公司	济南市	房地产开发	210,000

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

	2009年12月31日		2009年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注1)
成都工投资产经营有限公司	1,545,541	648,916	81,955	97,422
山东新开元置业有限公司	369,065	169,238	-	(10,176)
	2008年12月31日		2008年度（注2）	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
成都工投资产经营有限公司	1,458,061	632,679	72,994	68,300
山东新开元置业有限公司	288,105	78,102	-	-

注1： 系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

注2： 2008年度的营业收入和净利润系取得联营企业股权日至2008年12月31日止期间的营业收入及归属于其母公司股东的净利润。

14. 投资性房地产

	2009-12-31	2008-12-31
年初余额	411,690	441,098
本年购置	54,306	-
本年处置	-	(2,058)
本年计入损益的公允价值调整	47,858	(15,087)
本年从自用房产净转入/（净转出到自用房产）	9,992	(12,263)
年末余额	523,846	411,690

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12月31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。本年度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。

截至2009年12月31日，本公司有账面价值为人民币23,322千元（2008年12月31日：人民币6,930千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年来自投资性房地产的租金总收益为人民币40,086千元（2008年度：人民币38,982千元），本年度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2,907千元（2008年度：人民币2,589千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

2009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	1,538,502	43,921	-	(30,125)	1,552,298
运输工具	82,794	13,687	-	(12,331)	84,150
电子计算机	776,036	111,126	172	(54,253)	833,081
机电设备	393,232	122,396	31,434	(31,173)	515,889
自有房产改良工程支出	335,628	14,480	22,393	(1,605)	370,896
合计	3,126,192	305,610	53,999	(129,487)	3,356,314
累计折旧：					
房屋及建筑物	455,371	53,386	-	(14,294)	494,463
运输工具	55,446	7,288	-	(11,331)	51,403
电子计算机	448,730	86,603	-	(18,289)	517,044
机电设备	223,235	93,005	-	(28,749)	287,491
自有房产改良工程支出	262,197	23,852	-	(886)	285,163
合计	1,444,979	264,134	-	(73,549)	1,635,564
减：减值准备（见附注四、18）	(6,289)				(6,289)
净值	1,674,924				1,714,461
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
自有房产改良工程支出	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
自有房产改良工程支出	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12月31日，原值为人民币140,603千元，净值为人民币83,033千元（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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

2009年度

	年初余额	在损益确认 (附注四、43)	在其他综合 收益确认 (附注四、45)	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,742,460	(250,454)	-	1,492,006
其他	69,356	21,572	-	90,928
小计	1,811,816	(228,882)	-	1,582,934
<u>递延税负债</u>				
公允价值变动：				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具及金融 衍生工具	(46,585)	27,905	-	(18,680)
可供出售金融资产	(251,248)	-	245,142	(6,106)
自有房产转投资性房地产增值	(43,846)	(16,933)	(8,960)	(69,739)
小计	(341,679)	10,972	236,182	(94,525)
净值	1,470,137	(217,910)	236,182	1,488,409

2008年度

	年初余额	在损益确认 (附注四、43)	在其他综合 收益确认 (附注四、45)	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	945,647	796,813	-	1,742,460
可供出售金融资产公允价值变动	12,862	-	(12,862)	-
其他	35,880	33,476	-	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所得税额 的亏损	(54,135)	54,135	-	-
公允价值变动：				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具及金融 衍生工具	(4,365)	(42,220)	-	(46,585)
可供出售金融资产	(345)	-	(250,903)	(251,248)
自有房产转投资性房地产增值	(39,699)	(3,134)	(1,013)	(43,846)
小计	(98,544)	8,781	(251,916)	(341,679)
净值	895,845	839,070	(264,778)	1,470,137

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

(a) 按性质分析

	2009-12-31	2008-12-31
预付账款（见附注四、17b）	118,255	167,323
暂付诉讼费（见附注四、17c）	68,697	113,948
抵债资产（见附注四、17d）	1,028,124	937,303
在建工程（见附注四、17e）	673,587	257,040
代付他行票据	1,977	54,274
消费延付应收款	141,141	57,017
长期待摊费用（见附注四、17f）	429,279	355,458
其他（见附注四、17g）	156,885	205,648
其他资产合计	<u>2,617,945</u>	<u>2,148,011</u>
减：减值准备：		
暂付诉讼费（见附注四、17c）	(61,636)	(82,275)
抵债资产（见附注四、17d）	(360,961)	(319,480)
其他（见附注四、17g）	(92,772)	(130,362)
减值准备合计	<u>(515,369)</u>	<u>(532,117)</u>
其他资产净值	<u>2,102,576</u>	<u>1,615,894</u>

(b) 预付账款按账龄分析

	2009-12-31		2008-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	77,536	65.57%	130,549	78.02%
账龄1至2年	15,768	13.33%	9,221	5.51%
账龄2至3年	6,178	5.22%	4,510	2.70%
账龄3年以上	18,773	15.88%	23,043	13.77%
合计	<u>118,255</u>	<u>100%</u>	<u>167,323</u>	<u>100%</u>

于2009年12月31日及2008年12月31日，本公司未对预付账款计提坏账准备。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

(c) 暂付诉讼费

	2009-12-31				2008-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	63,071	91.81%	(58,155)	92.21%	89,071	78.17%	(64,858)	72.82%
组合计提:								
账龄1年以内	2,865	4.17%	(956)	33.37%	5,462	4.79%	(3,733)	68.34%
账龄1至2年	790	1.15%	(554)	70.13%	2,824	2.48%	(2,364)	83.71%
账龄2至3年	522	0.76%	(522)	100.00%	3,187	2.80%	(1,723)	54.06%
账龄3年以上	1,449	2.11%	(1,449)	100.00%	13,404	11.76%	(9,597)	71.60%
小计	5,626	8.19%	(3,481)	61.87%	24,877	21.83%	(17,417)	70.01%
合计	68,697	100%	(61,636)	89.72%	113,948	100%	(82,275)	72.20%

(d) 抵债资产

	2009-12-31	2008-12-31
土地、房屋及建筑物	976,451	915,282
其他	51,673	22,021
合计	1,028,124	937,303
减：抵债资产跌价准备（见附注四、18）	(360,961)	(319,480)
抵债资产净值	667,163	617,823

本年度本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币404,393千元（2008年度：人民币52,152千元），主要为房产。本年度本公司共处置抵债资产人民币313,572千元（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。

(e) 在建工程

	2009-12-31	2008-12-31
年初余额	257,040	10,809
本年增加	592,473	367,942
转入固定资产	(53,999)	(35,231)
转入无形资产	(19,592)	(15,692)
转入长期待摊费用	(102,335)	(70,788)
年末余额	673,587	257,040

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

(e) 在建工程（续）

重大在建工程项目本年度变动情况

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	年末金额	工程投入	工程进度	资金来源
					占预算比例		
深发展信息科技大楼工程	217,095	-	176,788	176,788	81%	90%	自有
天津分行大楼工程	268,548	-	197,504	197,504	74%	10%	自有
南京分行大楼工程（和泰大厦）	253,444	215,444	18,354	233,798	92%	92%	自有

(f) 长期待摊费用

	2009-12-31	2008-12-31
年初余额	355,458	276,758
本年增加	165,984	158,451
本年摊销	(91,731)	(78,108)
其他减少	(432)	(1,643)
年末余额	429,279	355,458

(g) 其他

	2009-12-31				2008-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	145,776	92.92%	(92,611)	63.53%	194,392	94.53%	(129,632)	66.69%
组合计提:								
账龄1年以内	11,030	7.03%	(114)	1.03%	10,782	5.24%	(269)	2.49%
账龄1至2年	-	-	-	-	81	0.04%	(70)	86.42%
账龄2至3年	7	0.00%	(7)	100.00%	38	0.02%	(38)	100.00%
账龄3年以上	72	0.05%	(40)	55.56%	355	0.17%	(353)	99.44%
小计	11,109	7.08%	(161)	1.45%	11,256	5.47%	(730)	6.49%
合计	156,885	100%	(92,772)	59.13%	205,648	100%	(130,362)	63.39%

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

2009年度	附注四	年初余额	本年计提/ (冲回) (见附注四、42)	本年核销	已核销贷款 转回表内	本年收回已 核销资产	本年处置资 产时转出	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		259	(181)	-	-	-	-	-	-	78
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	(1,166)	-	-	1,774	-	-	292	29,979
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	1,440,552	(175,017)	356,235	673,160	(302,717)	(109,510)	45,486	3,954,868
长期股权投资减值准备	13	107,627	31,591	-	-	-	(3,300)	-	-	135,918
抵债资产跌价准备	17d	319,480	88,861	-	-	-	(47,380)	-	-	360,961
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	212,637	5,459	(64,340)	-	-	-	-	652	154,408
合计		2,771,745	1,571,116	(239,357)	356,235	674,934	(353,397)	(109,510)	46,430	4,718,196
财务担保合同准备			3,972							
资产减值损失合计			1,575,088							

2008年度	附注四	年初余额	本年计提/ (冲回) (见附注四、42)	本年核销	本年收回已 核销资产	本年处置资产 时转出	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	17d	198,143	126,114	-	-	(7,577)	-	2,800	319,480
固定资产减值准备	15	-	6,289	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	238,448	37,990	(61,447)	-	-	-	(2,354)	212,637
合计		7,338,593	7,233,909	(10,980,267)	29,944	(453,879)	(384,238)	(12,317)	2,771,745
以公允价值计量的可供出 售金融资产减值损失			100,253						
资产减值损失合计			7,334,162						

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2009-12-31	2008-12-31
境内同业	53,708,335	22,881,311
境内其他金融机构	20,431,338	13,181,721
合计	<u>74,139,673</u>	<u>36,063,032</u>

20. 拆入资金

	2009-12-31	2008-12-31
境内同业	<u>7,570,118</u>	<u>7,380,000</u>

21. 卖出回购金融资产款

	2009-12-31	2008-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	8,448,000	10,360,000
票据	5,285,384	28,556,115
合计	<u>13,733,384</u>	<u>38,916,115</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	<u>13,733,384</u>	<u>38,916,115</u>

22. 吸收存款

	2009-12-31	2008-12-31
活期存款		
公司客户	116,998,653	86,279,463
个人客户	27,243,974	19,234,242
小计	<u>144,242,627</u>	<u>105,513,705</u>
定期存款		
公司客户	125,519,956	100,842,409
个人客户	43,175,696	38,836,902
小计	<u>168,695,652</u>	<u>139,679,311</u>
保证金存款	121,671,280	104,393,453
财政性存款	9,936,132	6,772,448
国库定期存款	8,320,000	3,000,000
应解及汇出汇款	1,769,517	1,155,119
合计	<u>454,635,208</u>	<u>360,514,036</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

<u>2009年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u> (注2)
工资、奖金、津贴和补贴	1,000,417	2,507,090	(2,088,164)	1,419,343
其中：应付递延奖金（注1）	108,200	91,334	(39,932)	159,602
社会保险、补充养老保险及职工福利	247,003	641,287	(625,905)	262,385
住房公积金	-	121,418	(121,418)	-
工会经费及培训费	-	73,380	(73,380)	-
其他	-	4,768	(4,768)	-
合计	<u>1,247,420</u>	<u>3,347,943</u>	<u>(2,913,635)</u>	<u>1,681,728</u>
<u>2008年度</u>				
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1）	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	<u>925,411</u>	<u>2,685,103</u>	<u>(2,363,094)</u>	<u>1,247,420</u>

注1：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。

注2：截至2009年12月31日，本公司有账面价值约为人民币14亿元的应付职工薪酬拟于资产负债日后12个月内发放完毕。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

24. 应交税费

	2009-12-31	2008-12-31
企业所得税	294,784	688,812
营业税及附加	328,507	382,269
代扣代缴储蓄利息税	281	43,632
其他	28,717	83,136
合计	<u>652,289</u>	<u>1,197,849</u>

25. 应付利息

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
吸收存款及同业款项应付利息	2,661,721	7,766,552	(8,099,078)	2,329,195
债券应付利息	301,503	512,114	(460,650)	352,967
合计	<u>2,963,224</u>	<u>8,278,666</u>	<u>(8,559,728)</u>	<u>2,682,162</u>

26. 应付债券

	2009-12-31	2008-12-31
次级债券（注1）	7,972,653	7,964,282
混合资本债券（注2）	1,490,061	—
合计	<u>9,462,714</u>	<u>7,964,282</u>

于2009年度及2008年度，本公司无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

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分别为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%。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

27. 预计负债

	2009-12-31	2008-12-31
年初余额	25,809	77,447
本年计提/（转回）	(3,508)	29,712
本年支付或转出	(18,943)	(81,350)
年末余额	<u>3,358</u>	<u>25,809</u>

28. 其他负债

	2009-12-31	2008-12-31
本票	189,471	195,295
清算过渡款项	88,739	57,917
财务担保合同	54,692	53,324
应付代理证券款项	29,994	29,456
预提费用	129,483	108,002
应付购买债券款项	794,952	-
久悬户挂账	39,457	44,414
应付股利（注）	11,260	14,172
开放式基金认/申购款	-	16,798
抵债资产处置预收款	89,795	18,448
其他	<u>386,002</u>	<u>282,610</u>
合计	<u>1,813,845</u>	<u>820,436</u>

注：上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

29. 股本

截至2009年12月31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	本年变动	2009-12-31	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	3,855	0.13%	(3,799)	56	0.00%
境内自然人持股	78	0.00%	(70)	8	0.00%
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%	(139,508)	181,320	5.84%
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	2,784,606	89.67%	139,508	2,924,114	94.16%
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。

本年度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。

30. 资本公积

	2009-12-31	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	20,499	1,002,795
自用房地产转投资性房地产增值	41,030	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	7,017,072	7,978,982

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

31. 盈余公积

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12月31日及2008年12月31日，盈余公积全部为法定盈余公积。

32. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司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期末余额的1%。

33. 未分配利润

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。

本公司董事会于2010年3月11日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2009年度净利润为基准，按10%提取法定盈余公积人民币503,072千元，提取一般风险准备金人民币1,092,980千元。上述分配方案尚待股东大会批准。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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. 利息净收入

	2009年度	2008年度
利息收入：		
存放中央银行款项	639,322	728,694
金融企业往来		
同业转贴现及买入返售票据	1,629,764	3,079,231
其他	823,984	862,748
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	10,817,870	11,686,554
个人贷款和垫款	4,849,172	4,891,174
贴现	591,686	2,828,661
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)	2,601,525	2,330,843
小计	21,953,323	26,407,905
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	32,189	57,359
合计	21,985,512	26,465,264
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	109,510	384,238
利息支出：		
金融企业往来		
同业转贴现及卖出回购票据	446,414	3,204,424
其他	1,052,461	1,773,250
吸收存款	6,981,323	8,556,601
应付债券	520,356	325,488
小计	9,000,554	13,859,763
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	7,613
合计	9,001,138	13,867,376
利息净收入	12,984,374	12,597,888

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

35. 手续费及佣金净收入

	2009年度	2008年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	387,014	341,688
理财手续费收入	17,025	1,867
代理及委托手续费收入	102,718	100,645
信用卡手续费收入	392,259	307,981
咨询顾问费收入	301,182	169,170
贸易融资手续费收入	36,839	17,293
账户管理费收入	29,966	19,474
其他	119,969	98,529
小计	1,386,972	1,056,647
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	111,021	123,036
银行卡支出	72,884	65,026
其他	22,283	17,197
小计	206,188	205,259
手续费及佣金净收入	1,180,784	851,388

36. 投资收益

	2009年度	2008年度
为交易而持有的债券投资净收益/（损失）	(10,783)	41,810
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/（损失）	12	(91)
可供出售债券投资出售净收益	435,403	322,953
可供出售股权投资出售净收益	32,872	804
持有至到期债券投资出售净损失（见附注四、11）	(29,128)	-
长期股权投资出售净收益	32,913	12,443
按权益法核算的长期股权投资收益	18,336	22,675
股权投资分红收入	1,905	4,554
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收益	1,463	16,408
票据转让价差损益	97,293	-
合计	580,286	421,556

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

37. 金融工具公允价值变动净收益/（损失）

	2009年度	2008年度
为交易目的而持有的金融工具	78	1, 241
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	(83)	4, 729
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	567	2, 740
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(49, 752)	72, 177
合计	(49, 190)	80, 887

38. 汇兑损益

	2009年度	2008年度
外汇衍生金融工具公允价值变动收益/（损失）	(103, 635)	128, 809
其他汇兑损益	345, 258	333, 734
合计	241, 623	462, 543

39. 其他业务收入

	2009年度	2008年度
租赁收益	67, 053	63, 365
其他	61, 652	50, 579
合计	128, 705	113, 944

40. 营业税金及附加

	2009年度	2008年度
营业税	977, 281	1, 048, 561
城建税	54, 691	61, 547
教育费附加	36, 627	39, 757
其他	535	1, 800
合计	1, 069, 134	1, 151, 665

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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）

41. 业务及管理费

	2009年度	2008年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	2, 507, 090	2, 034, 524
社会保险、补充养老保险及职工福利	641, 287	494, 408
住房公积金	121, 418	89, 934
工会经费及培训费	73, 380	56, 875
其他	4, 768	9, 362
小计	3, 347, 943	2, 685, 103
管理费用		
租赁费	533, 212	421, 725
电子设备运转费	140, 042	168, 425
邮电费	98, 813	95, 546
水电费	58, 721	47, 769
公杂及印刷费	210, 738	197, 604
差旅费	95, 734	90, 173
业务宣传活动费	475, 516	358, 019
交通费	133, 344	128, 463
诉讼费	87, 907	44, 080
咨询及中介费用	280, 427	169, 425
税金	45, 524	30, 269
银监会监管费	62, 702	51, 582
经营租入固定资产改良支出摊销	78, 094	61, 179
其他	362, 208	441, 727
小计	2, 662, 982	2, 305, 986
折旧和摊销		
固定资产折旧	264, 134	211, 925
无形资产摊销	36, 032	20, 852
小计	300, 166	232, 777
合计	6, 311, 091	5, 223, 866

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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. 资产减值损失

	2009年度	2008年度
本年计提/（冲回）减值损失：		
贵金属	(181)	198
存放同业款项	-	(1,496)
拆出资金	(1,166)	8,619
买入返售金融资产	6,000	172
发放贷款和垫款	1,440,552	6,972,839
长期股权投资	31,591	83,184
可供出售金融资产	-	100,253
抵债资产	88,861	126,114
固定资产	-	6,289
其他资产	5,459	37,990
小计	1,571,116	7,334,162
财务担保合同准备	3,972	-
合计	1,575,088	7,334,162

43. 所得税费用

	2009年度	2008年度
当期所得税		
本年计提	1,151,737	1,381,363
以前年度所得税调整	(209,839)	(363,719)
小计	941,898	1,017,644
递延所得税（附注四、16）	217,910	(839,070)
合计	1,159,808	178,574

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年度	2008年度
税前利润	6,190,537	792,609
按法定税率25%的所得税	1,547,634	198,152
深圳、珠海和海口地区适用20%税率的影响（2008年度：18%）	(211,555)	(1,971)
以前年度所得税调整	(209,839)	(363,719)
免税收入	(111,777)	(131,617)
不可抵扣的费用及其他调整	145,345	477,729
所得税费用	1,159,808	178,574

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2009年度	2008年度
归属于本公司普通股股东的本年净利润	5,030,729	614,035
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,105,434	3,060,103
基本每股收益（人民币元）	1.62	0.20

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2009年度	2008年度
归属于本公司普通股股东的本年净利润	5,030,729	614,035
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,105,434	3,060,103
稀释效应——普通股的加权平均数：		
认股权证	—	17,984
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,105,434	3,078,087
稀释每股收益（人民币元）	1.62	0.20

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。

45. 其他综合收益

	2009年度	2008年度
(i) 可供出售金融资产产生的净利得/（损失）	(764,156)	1,276,798
减：所得税影响	152,616	(253,848)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(463,282)	49,882
减：所得税影响	92,526	(9,917)
小计	(982,296)	1,062,915
(ii) 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(7,601)	(10,126)
减：所得税影响	—	—
小计	(7,601)	(10,126)
(iii) 自有房产转投资性房地产增值	36,947	3,816
减：所得税影响	(8,960)	(1,013)
小计	27,987	2,803
合计	(961,910)	1,055,592

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12月31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）

46. 现金及现金等价物

	2009-12-31	2008-12-31
现金	779,169	981,859
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	5,487,900	5,489,878
-拆出资金	3,234,997	5,846,025
-买入返售金融资产	23,443,025	15,661,984
存放中央银行超额存款准备金	14,354,511	9,144,712
债券投资（从购买日起三个月内到期）	7,403,881	-
小计	53,924,314	36,142,599
合计	54,703,483	37,124,458

47. 收到其他与经营活动有关的现金

	2009年度	2008年度
收到已核销款项	596,187	29,587
处置抵债资产收取的现金	313,573	120,167
为交易目的而持有的金融工具及衍生金融工具	-	1,479,081
其他	549,966	429,543
合计	1,459,726	2,058,378

48. 支付其他与经营活动有关的现金

	2009年度	2008年度
为交易目的而持有的金融工具及衍生金融工具	10,787	-
衍生金融负债	103,764	1,306,628
其他管理费	2,511,296	2,215,167
其他	-	752,486
合计	2,625,847	4,274,281

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 分部报告（续）

2009年度	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	8,567,920	2,837,599	934,202	644,653	12,984,374
其中：外部利息净收入	6,831,683	3,501,759	1,317,172	1,333,760	12,984,374
内部利息净收入/(支出)	1,736,237	(664,160)	(382,970)	(689,107)	-
非利息净收入（1）	892,708	368,331	246,432	622,595	2,130,066
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	18,336	18,336
营业收入	9,460,628	3,205,930	1,180,634	1,267,248	15,114,440
营业支出（2）	(3,897,918)	(2,573,700)	(230,800)	(677,807)	(7,380,225)
其中：折旧、摊销与租赁费	(476,083)	(422,428)	(22,563)	(4,036)	(925,110)
资产减值损失	(1,645,801)	(176,327)	(4,834)	251,874	(1,575,088)
营业外净收入	-	-	-	31,410	31,410
分部利润	3,916,909	455,903	945,000	872,725	6,190,537
所得税费用					(1,159,808)
净利润					5,030,729
2009-12-31					
总资产	256,927,202	101,868,661	121,910,029	107,105,142	587,811,034
总负债	342,559,690	70,944,657	95,443,175	58,393,903	567,341,425

(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益、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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 分部报告（续）

2008年度	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	9,685,975	2,467,491	900,912	(456,490)	12,597,888
其中：外部利息净收入	7,297,380	3,656,653	984,304	659,551	12,597,888
内部利息净收入/(支出)	2,388,595	(1,189,162)	(83,392)	(1,116,041)	-
非利息净收入（1）	652,784	300,105	507,562	454,780	1,915,231
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	22,675	22,675
营业收入	10,338,759	2,767,596	1,408,474	(1,710)	14,513,119
营业支出（2）	(3,757,883)	(2,331,228)	(204,659)	(81,761)	(6,375,531)
其中：折旧、摊销与租赁费	(410,882)	(295,416)	(21,712)	(4,600)	(732,610)
资产减值损失	(3,606,948)	(522,865)	(7,295)	(3,197,054)	(7,334,162)
营业外净支出	-	-	-	(10,817)	(10,817)
分部利润/（亏损）	2,973,928	(86,497)	1,196,520	(3,291,342)	792,609
所得税费用					(178,574)
净利润					614,035
2008-12-31					
总资产	206,301,751	82,164,623	97,368,179	88,605,620	474,440,173
总负债	275,180,587	58,204,585	82,359,147	42,295,064	458,039,383

- (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益、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。

地理信息

于2009年12月31日及2008年12月31日，按客户及资产所在地区为标准，本公司对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、固定资产、在建工程及无形资产。

主要客户信息

于2009年度及2008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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
已批准但未签约	62,464	-
已签约但未拨付	75,081	144,000
合计	<u>137,545</u>	<u>144,000</u>

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：

	2009-12-31	2008-12-31
一年以内（含一年）	443,244	370,634
一至二年（含二年）	360,606	320,964
二至三年（含三年）	316,079	281,920
三年以上	1,121,228	962,438
合计	<u>2,241,157</u>	<u>1,935,956</u>

3. 信贷承诺

	2009-12-31	2008-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	196,808,019	164,888,094
开出保证凭信	2,306,093	1,884,883
开出信用证	2,391,676	1,826,290
贷款担保合同	-	177,698
小计	<u>201,505,788</u>	<u>168,776,965</u>
未使用的信用卡信贷额度	<u>8,447,565</u>	<u>15,343,716</u>
合计	<u>209,953,353</u>	<u>184,120,681</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>69,039,949</u>	<u>59,080,564</u>

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12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
委托存款	9,028,475	10,867,862
委托贷款	9,028,475	10,867,862
委托理财资金	3,319,686	3,427,869
委托理财资产	3,319,686	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12月31日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1.75亿元（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。于本年末，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 凭证式国债和储蓄国债（电子式）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和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2009年12月31日，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额分别为人民币2,911,597千元（2008年12月31日：人民币3,100,574千元）和人民币99,648千元（2008年12月31日：无）。

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12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺（2008年12月31日：人民币2,354,426千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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》以及其他相关规定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。

	2009-12-31	2008-12-31
核心资本净额	19,854,282	14,710,153
附属资本	12,372,093	9,577,523
资本净额	31,905,240	23,959,430
加权风险资产及市场风险资本调整	359,508,049	279,112,744
核心资本充足率	5.5%	5.3%
资本充足率	8.9%	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12月31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

	2009-12-31	2008-12-31
存放中央银行款项	53,464,783	38,786,042
存放同业款项	15,592,536	21,500,809
拆出资金	5,361,139	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	1,132,048	41,441
衍生金融资产	99,996	290,751
买入返售金融资产	40,923,396	34,733,353
发放贷款和垫款	355,562,545	281,714,687
可供出售金融资产（不含股权投资）	36,922,163	48,732,057
持有至到期投资	34,585,440	15,584,755
应收款项类投资	30,427,100	13,750,000
其他资产	6,622,153	3,350,801
合计	580,693,299	467,721,372
信贷承诺	209,953,353	184,120,681
最大信用风险敞口	790,646,652	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12月31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：

2009-12-31	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	15,591,711	-	41,520	15,633,231
拆出资金	5,357,725	-	33,393	5,391,118
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,132,048	-	-	1,132,048
买入返售金融资产	40,908,396	-	50,000	40,958,396
应收账款	4,782,161	-	-	4,782,161
发放贷款和垫款	355,276,052	1,764,663	2,476,698	359,517,413
可供出售金融资产（不含 股权投资）	36,922,163	-	-	36,922,163
持有至到期投资	34,585,440	-	-	34,585,440
应收款项类投资	30,427,100	-	-	30,427,100
合计	524,982,796	1,764,663	2,601,611	529,349,070

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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
应收款项类投资	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。于2009年12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币2,359,402千元（2008年12月31日：人民币1,886,611千元）及未逾期贷款人民币117,296千元（2008年12月31日：人民币169,553千元）。

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。

	2009-12-31	2008-12-31
正常	354,198,769	275,466,761
关注	1,077,283	2,617,317
合计	355,276,052	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：

	2009-12-31					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	78,070	18,325	5,000	129,928	231,323	169,402
个人贷款	1,286,773	188,524	58,043	-	1,533,340	3,271,790
合计	1,364,843	206,849	63,043	129,928	1,764,663	3,441,192

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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12月31日公允价值为人民币8.41亿元（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：

	2009-12-31	2008-12-31
发放贷款和垫款	<u>282,172</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12月31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：

		2009-12-31						
		逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	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	15,133,680	27	21,369	-	-	-	39,110,272	54,265,348
同业款项(1)	2,377,217	40,411,958	11,779,672	7,323,035	290,701	-	-	62,182,583
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	7,115	21,198	821,239	381,711	-	1,231,263
应收账款	-	727,738	1,659,487	2,430,835	-	-	-	4,818,060
发放贷款和垫款	1,430,288	13,388,685	69,440,359	143,205,819	95,886,404	80,827,104	-	404,178,659
可供出售金融资产	-	372,032	9,321,356	7,988,728	15,472,421	6,700,861	76,246	39,931,644
持有至到期投资	-	98,313	190,412	1,996,538	25,430,290	12,847,495	-	40,563,048
应收款项类投资	-	139,308	4,951,392	24,754,827	1,638,704	111,990	-	31,596,221
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	392,705	392,705
其他金融资产	50,689	-	30,189	-	-	14,737	-	95,615
金融资产合计	18,991,874	55,138,061	97,401,351	187,720,980	139,539,759	100,883,898	39,579,223	639,255,146
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	25,372,481	45,824,394	21,827,086	2,743,611	-	-	-	95,767,572
应付账款	-	128,765	202,851	529,318	-	-	-	860,934
吸收存款	206,325,253	60,122,412	66,345,753	90,308,325	37,560,031	501,682	-	461,163,456
应付债券	-	-	370,025	177,075	9,714,725	1,927,500	-	12,189,325
其他金融负债	1,582,642	1,310	1,366,277	215,762	176,936	51,706	-	3,394,633
金融负债合计	233,280,376	106,076,881	90,111,992	93,974,091	47,451,692	2,480,888	-	573,375,920
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	-	9,301	34,178	-	-	43,479
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	5,850,886	3,762,857	9,594,670	673,786	-	-	19,882,199
现金流出	-	(5,846,045)	(3,753,452)	(9,557,389)	(673,501)	-	-	(19,830,387)
	-	4,841	9,405	37,281	285	-	-	51,812

(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12月31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							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	10,126,571	-	16,172	14	-	-	29,641,330	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	67,659	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
应收款项类投资	-	-	-	515,735	14,319,015	-	-	14,834,750
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	417,390	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	<u>14,871,238</u>	<u>43,801,207</u>	<u>63,601,799</u>	<u>191,525,169</u>	<u>105,328,429</u>	<u>62,487,454</u>	<u>30,126,379</u>	<u>511,741,675</u>
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	<u>138,839,950</u>	<u>95,971,683</u>	<u>82,085,099</u>	<u>100,292,576</u>	<u>47,138,729</u>	<u>56,939</u>	<u>-</u>	<u>464,384,976</u>
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)
	<u>-</u>	<u>23,328</u>	<u>54,520</u>	<u>75,836</u>	<u>1,645</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>155,329</u>

(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12月31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	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>2009-12-31</u>								
信贷承诺	<u>9,232,655</u>	<u>39,599,210</u>	<u>76,524,196</u>	<u>83,888,728</u>	<u>708,564</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>209,953,353</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。

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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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2009年12月31日，本公司的资产及负债按币种列示如下：

	2009-12-31				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	53,685,187	386,339	160,973	11,453	54,243,952
贵金属	3,302	-	-	-	3,302
同业款项(1)	51,899,736	8,151,882	672,300	1,153,153	61,877,071
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	1,232,044	-	-	-	1,232,044
应收账款	1,610,175	3,040,441	-	131,545	4,782,161
发放贷款和垫款	347,652,764	6,709,044	1,160,499	40,238	355,562,545
可供出售金融资产	36,756,882	241,527	-	-	36,998,409
持有至到期投资	33,497,323	1,039,253	-	48,864	34,585,440
应收款项类投资	30,427,100	-	-	-	30,427,100
长期股权投资	392,705	-	-	-	392,705
固定资产	1,714,461	-	-	-	1,714,461
其他资产	5,874,813	104,175	11,265	1,591	5,991,844
资产合计	564,746,492	19,672,661	2,005,037	1,386,844	587,811,034
负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资 金(2)	92,493,139	2,885,061	64,975	-	95,443,175
衍生金融负债	21,540	-	-	-	21,540
应付账款	459,563	391,318	-	-	850,881
吸收存款	437,260,727	13,782,860	2,232,455	1,359,166	454,635,208
应付债券	9,462,714	-	-	-	9,462,714
其他负债	6,850,999	72,184	4,073	651	6,927,907
负债合计	546,548,682	17,131,423	2,301,503	1,359,817	567,341,425
外币净头寸(3)	不适用	2,541,238	(296,466)	27,027	不适用
外汇衍生金融工具名义金额	不适用	(1,598,058)	380,281	(11,929)	不适用
合计	不适用	943,180	83,815	15,098	不适用
资产负债表外信贷承诺	206,283,431	3,368,490	126	301,306	209,953,353

(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货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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，本公司的资产及负债按币种列示如下：

	2008-12-31				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<u>资产:</u>					
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	322,490	9,549	-	153	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	48,799,716	-	-	-	48,799,716
持有至到期投资	15,084,844	452,928	-	46,983	15,584,755
应收款项类投资	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	5,386,789	154,191	14,933	3,040	5,558,953
资产合计	451,909,997	20,100,414	1,364,857	1,064,905	474,440,173
<u>负债:</u>					
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	53,727	44,138	-	153	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	440,894,065	14,161,744	2,001,746	981,828	458,039,383
外币净头寸(3)	不适用	5,938,670	(636,889)	83,077	不适用
外汇衍生金融工具名义金额	不适用	(5,911,075)	197,768	(47,636)	不适用
合计	不适用	27,595	(439,121)	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货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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。

2009-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-3%	+/-28,295
港币	+/-3%	+/-2,514

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%	+/-276
港币	+/-1%	-/+4,391

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，根据市场利率走势，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12月31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12月31日，本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2009-12-31					
	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	52,863,536	-	-	-	1,380,416	54,243,952
贵金属	-	-	-	-	3,302	3,302
同业款项(1)	54,350,284	7,240,255	286,532	-	-	61,877,071
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						
资产	935,600	101,595	94,853	-	99,996	1,232,044
应收账款	2,047,627	1,612,790	-	-	1,121,744	4,782,161
发放贷款和垫款	180,379,059	164,044,284	8,219,018	2,920,184	-	355,562,545
可供出售金融资产	16,537,017	14,338,674	5,738,171	141,831	242,716	36,998,409
持有至到期投资	1,938,023	7,970,016	19,354,225	5,291,830	31,346	34,585,440
应收款项类投资	5,037,100	23,890,000	1,500,000	-	-	30,427,100
长期股权投资	-	-	-	-	392,705	392,705
固定资产	-	-	-	-	1,714,461	1,714,461
其他资产	-	-	-	-	5,991,844	5,991,844
资产合计	314,088,246	219,197,614	35,192,799	8,353,845	10,978,530	587,811,034
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入						
资金(2)	92,742,045	2,701,130	-	-	-	95,443,175
衍生金融负债	-	-	-	-	21,540	21,540
应付账款	-	390,740	-	-	460,141	850,881
吸收存款	335,186,700	88,234,946	30,537,951	500,001	175,610	454,635,208
应付债券	500,000	-	7,472,653	1,490,061	-	9,462,714
其他负债	-	-	-	-	6,927,907	6,927,907
负债合计	428,428,745	91,326,816	38,010,604	1,990,062	7,585,198	567,341,425
利率风险缺口	(114,340,499)	127,870,798	(2,817,805)	6,363,783	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12月31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，本公司的资产负债表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
<u>资产：</u>						
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	-	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
应收款项类投资	-	-	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
<u>负债：</u>						
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	-	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
<u>利率风险缺口</u>						
	(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12月31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12月31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：

	2009-12-31		2008-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	529,531	(529,531)	433,655	(433,655)
利率变动导致权益增加/（减少）	166,225	(166,225)	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年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年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类投资、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12月31日：		
应收款项类投资	30,427,100	30,489,418
持有至到期投资	34,585,440	34,412,902
应付债券	9,462,714	9,599,219
2008年12月31日：		
应收款项类投资	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12月31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) 应收款项类投资是不可转让的。应收款项类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：

<u>资产</u>	<u>负债</u>
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：

	公开市场价格 (“第一层”)	估值技术 - 可观察到的 市场变量 (“第二层”)	估值技术 - 不可观察到的 市场变量 (“第三层”)	合计
2009-12-31				
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	-	1,132,048	-	1,132,048
衍生金融资产	-	99,996	-	99,996
可供出售金融资产	66,536	36,931,873	-	36,998,409
合计	66,536	38,163,917	-	38,230,453
 金融负债：				
衍生金融负债	-	21,540	-	21,540

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31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 （“第一层”）	估值技术 - 可观察到的 市场变量 （“第二层”）	估值技术 - 不可观察到的 市场变量 （“第三层”）	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	<u>57,659</u>	<u>49,074,249</u>	<u>-</u>	<u>49,131,908</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	-	39,420	-	39,420
衍生金融负债	-	58,598	-	58,598
合计	<u>-</u>	<u>98,018</u>	<u>-</u>	<u>98,018</u>

于2009年度，金额为人民币10百万元的可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量。

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	
		2009-12-31	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年度的交易情况如下：

贷款	2009年度	2008年度
年初余额	543	712
本年增加	-	-
本年减少	(88)	(169)
年末余额	<u>455</u>	<u>543</u>
贷款的利息收入	<u>9</u>	<u>9</u>

于2009年末，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12月31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年度	2008年度
年初余额	7,425	18,616
本年增加	199,840	116,066
本年减少	(194,994)	(127,257)
年末余额	12,271	7,425
存款的利息支出	48	40

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12月31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17.32亿元（2008年12月31日：人民币26.02亿元），实际贷款余额人民币6.05亿元（2008年12月31日：人民币10.89亿元）和表外授信余额人民币0.76亿元（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年度	2008年度
薪金及其他短期雇员福利	48,242	43,071
离职后福利	759	665
其他长期雇员福利	18,798	19,119
辞退福利	-	-
递延奖金计提（注）	15,527	9,765
合计	83,326	72,620

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、29）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12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、 其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	年初金额	本年公允价值 变动收益/ (损失)	计入其他综合 收益的累计公 允价值增加/ (减少)	年末金额
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	(5)	-	1,132,048
衍生金融资产	290,751	(133,101)	-	99,996
可供出售金融资产	48,799,716	-	26,605	36,998,409
投资性房地产	411,690	47,858	53,251	523,846
合计	49,543,598	(85,248)	79,856	38,754,299
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	567	-	-
衍生金融负债	58,598	(20,286)	-	21,540
合计	98,018	(19,719)	-	21,540

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、 其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

（折人民币）	年初金额	本年公允价值 变动收益/ （损失）	计入其他综合 收益的累计公 允价值增加/ （减少）	本年计提/ （冲回）的 减值准备	年末金额
外币金融资产：					
现金及存放中央银行款项	539,331	-	-	-	558,765
存放同业款项	10,866,413	-	-	-	5,911,196
拆出资金	5,325,983	-	-	1,084	4,066,139
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	9,702	12,073	-	-	-
应收账款	1,120,766	-	-	-	3,171,986
应收利息	158,416	-	-	-	98,517
发放贷款和垫款	3,995,906	-	-	54,698	7,909,781
可供出售金融资产	771	-	4,006	-	242,851
持有至到期投资	499,911	-	-	-	1,088,117
长期股权投资	201	-	-	-	684
其他资产	18,525	-	-	(2,808)	18,513
合计	<u>22,535,925</u>	<u>12,073</u>	<u>4,006</u>	<u>52,974</u>	<u>23,066,549</u>
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放 款项	2,633,010	-	-	-	1,379,918
拆入资金	-	-	-	-	1,570,118
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	44,291	(11,589)	-	-	-
吸收存款	13,862,856	-	-	-	17,374,481
应付账款	507,483	-	-	-	391,318
应付利息	82,077	-	-	-	59,078
其他负债	15,498	-	-	-	17,742
合计	<u>17,145,215</u>	<u>(11,589)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,792,655</u>

十二、 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，以符合本年度之列报要求。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2010年3月11日决议批准。

深圳发展银行股份有限公司
附录：财务报表补充资料
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 净资产收益率和每股收益

2009年度	报告期利润	净资产收益率		每股收益 人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5,030,729	24.58%	26.59%	1.62	1.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4,939,571	24.13%	26.11%	1.59	1.59
2008年度	报告期利润	净资产收益率		每股收益 人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	614,035	3.74%	4.32%	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	623,941	3.80%	4.39%	0.20	0.20

其中，扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润：

	2009 年度	2008 年度
归属于公司普通股股东的净利润	5,030,729	614,035
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产及抵债资产处置损益	(20,565)	(12,527)
投资性房地产处置损益	-	419
长期股权投资处置损益	(32,913)	(12,443)
预计负债	(3,508)	29,712
投资性房地产公允价值变动	(47,858)	15,087
存放同业减值准备转回	-	(1,800)
其他营业外收入和支出	(7,337)	(6,368)
相关所得税影响数	21,023	(2,174)
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4,939,571	623,941

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年1月11日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定确定。