

深圳发展银行股份有限公司

2010 年半年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊登于巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>)。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行第七届董事会第 28 次会议审议了 2010 年半年度报告全文及其摘要。参加本次董事会会议的董事共 13 人。本次董事会会议一致同意此报告。

1.3 本行董事长肖遂宁、代理行长理查德·杰克逊、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人李伟权保证 2010 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本行 2010 年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计并出具标准审计报告。

§ 2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展 A	
股票代码	000001	
上市证券交易所	深圳证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐进	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755) 82080387	
传真	(0755) 82080386	
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn	

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 经营业绩

(货币单位：人民币千元)

项 目	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	2009 年 1-12 月	报告期比上年 同期增减
营业收入	8,496,111	7,490,850	15,114,440	13.42%
拨备前营业利润	4,298,737	4,025,561	7,734,215	6.79%
资产减值准备	493,909	1,104,032	1,575,088	-55.26%
营业利润	3,804,828	2,921,529	6,159,127	30.23%
利润总额	3,871,747	2,929,479	6,190,537	32.17%
归属于上市公司股东的净利润	3,033,119	2,311,388	5,030,729	31.23%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,976,554	2,306,374	4,939,571	29.06%
每股指标：				
基本每股收益（元）	0.98	0.74	1.62	31.23%
稀释每股收益（元）	0.98	0.74	1.62	31.23%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.96	0.74	1.59	29.06%
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.96	0.74	1.59	29.06%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	(3,033,438)	3,844,868	32,193,611	-178.90%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	(0.98)	1.24	10.37	-178.90%

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益（固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益）	63,705
或有事项产生的损益（预计负债）	(12)
投资性房地产公允价值变动	12,538
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(4,026)
所得税影响	(15,640)
合计	56,565

2.2.2 盈利能力指标

(单位：%)

项 目	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	2009 年 1-12 月	报告期比上年同期 增减（百分点）
资产收益率（未年化）	0.49	0.43	0.86	+0.06 个百分点
平均资产收益率	0.50	0.46	0.95	+0.04 个百分点
全面摊薄净资产收益率	9.97	12.85	24.58	-2.88 个百分点
全面摊薄净资产收益率 （扣除非经常性损益）	9.78	12.82	24.13	-3.04 个百分点
加权平均净资产收益率	13.80	13.17	26.59	+0.63 个百分点
加权平均净资产收益率 （扣除非经常性损益）	13.56	13.14	26.11	+0.42 个百分点
成本收入比	42.26	39.29	41.76	+2.97 个百分点
信贷成本	0.14	0.38	0.49	-0.24 个百分点
净利差（NIS）	2.40	2.45	2.41	-0.05 个百分点
净息差（NIM）	2.46	2.51	2.47	-0.05 个百分点

2.2.3 规模指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	报告期末比上年末增减
一、资产总额	624,398,179	587,811,034	474,440,173	6.22%
其中：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	744,743	1,232,044	332,192	-39.55%
持有至到期投资	37,496,313	34,585,440	15,584,755	8.42%
贷款和应收款	477,082,114	454,274,577	363,900,753	5.02%
可供出售金融资产	41,058,953	36,998,409	48,799,716	10.97%
其他	68,016,056	60,720,564	45,822,757	12.01%
二、负债总额	593,977,071	567,341,425	458,039,383	4.69%
其中：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	156,947	21,540	98,018	628.63%
同业拆入	4,978,100	7,570,118	7,380,000	-34.24%
吸收存款	505,988,338	454,635,208	360,514,036	11.30%
其他	82,853,686	105,114,559	90,047,329	-21.18%
三、股东权益	30,421,108	20,469,609	16,400,790	48.62%
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.73	6.59	5.28	32.47%
四、存款总额	505,988,338	454,635,208	360,514,036	11.30%
其中：公司存款	426,089,494	383,663,003	302,309,165	11.06%
零售存款	79,898,844	70,972,205	58,204,871	12.58%
五、贷款总额	373,624,736	359,517,413	283,741,366	3.92%
其中：公司贷款	265,233,625	261,879,271	209,835,181	1.28%
一般性贷款	244,886,106	216,593,743	167,617,360	13.06%
贴现	20,347,519	45,285,528	42,217,821	-55.07%
零售贷款	108,391,111	97,638,142	73,906,185	11.01%
贷款减值准备	(5,136,262)	(3,954,868)	(2,026,679)	29.87%
贷款及垫款净值	368,488,474	355,562,545	281,714,687	3.64%

2.2.4 资产质量指标

(货币单位：人民币千元)

五级分类	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日		与上年末相比增减
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	
正常贷款	370,403,500	99.14%	355,717,413	98.94%	4.13%
关注贷款	929,139	0.25%	1,356,328	0.38%	-31.50%
不良贷款	2,292,096	0.61%	2,443,672	0.68%	-6.20%
其中：次级	1,293,788	0.35%	1,473,979	0.41%	-12.22%
可疑	600,765	0.16%	528,832	0.15%	13.60%
损失	397,543	0.11%	440,861	0.12%	-9.83%
贷款合计	373,624,736	100.00%	359,517,413	100.00%	3.92%
贷款损失准备余额	(5,136,262)		(3,954,868)		29.87%
拨备覆盖率	224.09%		161.84%		+62.25 个百分点

2.2.5 资本充足指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	报告期末比上年 末增减
资本净额	43,109,102	31,905,240	23,959,430	35.12%
其中：核心资本净额	29,820,830	19,854,282	14,710,153	50.20%
附属资本	13,595,028	12,372,093	9,577,523	9.88%
加权风险资产净额	413,927,829	359,508,049	279,112,744	15.14%
资本充足率	10.41%	8.88%	8.58%	+1.53 个百分点
核心资本充足率	7.20%	5.52%	5.27%	+1.68 个百分点

2.2.6 国内外会计准则差异

☐ 适用

☒ 不适用

§ 3 主要商业银行业务数据

3.1 截至报告期末前二年补充财务指标

(单位: %)

指标		指标标准	本行数据					
			2010年6月30日		2009年12月31日		2008年12月31日	
			期末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	44.79	43.59	38.59	27.81	41.50	41.90
	外币	≥25	43.71	48.64	54.02	52.69	49.68	60.75
	本外币		43.88	42.89	39.46		41.00	
存贷款比例(不含贴现)	本外币		69.82	71.09	69.12	67.79	67.23	70.93
存贷款比例(含贴现)	本外币		73.88	77.85	79.14	81.55	79.08	76.83
不良贷款率		≤8	0.61	0.62	0.68	0.50	0.68	3.70
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	5.80	6.58	7.84	3.86	4.22	3.49
最大十家客户贷款占资本净额比率			29.03	33.47	40.85	23.52	26.90	26.58
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	0.10	0.09	1.11		0.45	
正常类贷款迁徙率			0.25		1.31		2.78	
关注类贷款迁徙率			27.70		48.99		1.90	
次级类贷款迁徙率			12.61		23.39		-	
可疑类贷款迁徙率			3.20		-		-	
拆入资金比例			0.88	1.56	1.37	2.41	2.13	1.04
拆出资金比例			0.76	0.68	0.30	0.73	1.13	1.18
成本收入比(不含营业税)	不适用		42.26		41.76		35.99	

3.2 本行机构有关情况

报告期末本行机构(不含总行机构, 分行按资产规模排序)有关情况如下:

机构名称	地址	所辖网点数	资产规模 (百万元人民币)	员工人数
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号	87	82,701	1,804
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	29	79,378	1,163
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	24	75,198	863
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	22	54,487	834
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	14	35,492	598
南京分行	南京市中山北路 28 号	13	32,095	517
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	9	20,766	428
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	14	19,716	473
佛山分行	佛山市东平新城裕和路佛山新闻中心五区	10	19,183	391
青岛分行	青岛市香港中路 6 号	8	18,694	325
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	9	18,188	333
济南分行	济南市历山路 138 号	8	18,158	299
温州分行	温州市人民东路国信大厦	6	15,697	303
成都分行	成都市顺城大街 206 号	9	14,538	312
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	14,151	120

重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	11	11,247	303
海口分行	海口市金龙路 22 号	6	9,097	216
昆明分行	昆明市青年路 450 号	9	8,649	228
珠海分行	珠海市香洲区银桦路 8 号	7	6,998	205
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	4	6,641	94
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	1	2,904	78
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	其资产体现在各分行	12
特殊资产管理中心	深圳市宝安南路 1054 号	1	105	61
合计		303	564,083	9,960

3.3 报告期贷款质量情况

3.3.1 报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币千元)

五级分类	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	370,403,500	99.14%	355,717,413	98.94%
关注贷款	929,139	0.25%	1,356,328	0.38%
不良贷款	2,292,096	0.61%	2,443,672	0.68%
其中：次级	1,293,788	0.35%	1,473,979	0.41%
可疑	600,765	0.16%	528,832	0.15%
损失	397,543	0.11%	440,861	0.12%
贷款合计	373,624,736	100.00%	359,517,413	100.00%

3.3.2 报告期公司重组贷款、逾期贷款情况

(货币单位：人民币千元)

项目	期初余额	期末余额	期末占比
重组贷款	1,418,139	652,130	0.17%
逾期贷款	163,510	424,042	0.11%
非应计贷款	2,564,851	2,000,891	0.54%

3.3.3 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位：人民币千元)

项目	金额
期初数	3,954,868
加：本期提取（含非信贷减值准备）	493,909
减：已减值贷款利息冲减	32,876
减：非信贷减值准备	9,071
本期净计提	451,962
加：本期收回	845,957
减：其他变动	1,138
减：本期核销	115,387
期末数	5,136,262

3.4 报告期营业收入构成及变动情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2010 年 1-6 月		2009 年 1-6 月		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	7,409,212	87.21%	6,363,534	84.95%	16.43%
存放央行利息收入	372,350	3.06%	298,421	2.67%	24.77%
金融企业往来利息收入	1,235,406	10.14%	1,518,694	13.59%	-18.65%
发放贷款和垫款利息收入	9,026,785	74.11%	8,021,898	71.81%	12.53%
证券投资利息收入	1,545,054	12.69%	1,332,279	11.93%	15.97%
利息收入小计	12,179,595	100.00%	11,171,292	100.00%	9.03%
再贴现利息支出	4,613	0.10%	-	-	-
金融企业往来利息支出	958,229	20.09%	833,226	17.33%	15.00%
吸收存款利息支出	3,532,345	74.05%	3,733,086	77.65%	-5.38%
应付债券利息支出	275,196	5.77%	241,446	5.02%	13.98%
利息支出小计	4,770,383	100.00%	4,807,758	100.00%	-0.78%
手续费及佣金净收入	749,825	8.83%	478,065	6.38%	56.85%
其他营业净收入	337,074	3.97%	649,251	8.67%	-48.08%
营业收入总额	8,496,111	100.00%	7,490,850	100.00%	13.42%

3.5 报告期末，本行贷款投放的前十个行业和主要地区分布情况

3.5.1 贷款投放按行业分布情况

(货币单位：人民币千元)

行业	2010 年 6 月 30 日			2009 年 12 月 31 日		
	余额	占比	不良贷款率	余额	占比	不良贷款率
农牧业、渔业	872,985	0.23%	0.00%	590,000	0.16%	0.00%
采掘业（重工业）	4,461,350	1.19%	0.00%	3,523,490	0.98%	0.00%
制造业（轻工业）	71,769,465	19.21%	1.00%	59,974,269	16.68%	1.35%
能源业	9,236,469	2.47%	0.01%	8,000,990	2.23%	0.01%
交通运输、邮电	20,108,522	5.38%	0.00%	17,405,390	4.84%	0.34%
商业	44,630,021	11.95%	1.76%	36,069,931	10.03%	2.13%
房地产业	24,274,012	6.50%	1.82%	23,254,621	6.47%	1.48%
社会服务、科技、文化、卫生业	51,556,569	13.80%	0.06%	52,516,681	14.61%	0.04%
建筑业	15,374,938	4.12%	0.16%	13,405,329	3.73%	0.42%
其他（主要为个贷）	110,992,886	29.71%	0.26%	99,491,184	27.67%	0.39%
贴现	20,347,519	5.45%	0.00%	45,285,528	12.60%	0.00%
贷款和垫款总额	373,624,736	100.00%	0.61%	359,517,413	100.00%	0.68%

3.5.2 贷款投放按地区分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
华南、华中地区	117,965,235	31.57%	112,690,547	31.34%
华东地区	137,248,048	36.73%	128,154,646	35.65%
华北东北地区	90,809,756	24.31%	91,587,937	25.48%
西南地区	27,601,697	7.39%	27,084,283	7.53%
合计	373,624,736	100.00%	359,517,413	100.00%

3.5.3 贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	71,657,887	19.18%	64,776,195	18.02%
保证贷款	74,473,516	19.92%	66,303,241	18.44%
抵押贷款	175,837,853	47.07%	156,820,843	43.62%
质押贷款	31,307,961	8.38%	26,331,606	7.32%
贴现	20,347,519	5.45%	45,285,528	12.60%
合计	373,624,736	100.00%	359,517,413	100.00%

3.5.4 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额 125.13 亿元，占期末贷款余额的 3.35%。主要有以下客户：武汉市城市建设投资开发集团有限公司、山西省交通厅、首钢总公司、珠海振戎公司、北京市公联公路联络线有限责任公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、山西煤炭运销集团有限公司、苏宁电器集团有限公司、深圳市财政金融服务中心、南京地下铁道有限责任公司。

3.6 报告期末抵债资产情况

(货币单位：人民币千元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	683,347
其他	48,378
小计	731,725
抵债资产跌价准备余额	(284,168)
抵债资产净值	447,557

3.7 报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

(货币单位：人民币千元)

类别	平均余额	年平均贷款利率
一年期内短期贷款（本外币）	152,973,183	5.16%
中长期贷款（本外币）	174,519,336	5.00%
合计	327,492,519	5.07%

3.8 报告期末所持金额重大金融债券的有关情况

(货币单位：人民币千元)

类型	面值(千元)	票面年利率(%)	到期日	减值准备
央行票据	25,983,000	0~4.56	2010/7/9~2013/6/18	-
08 年金融债	10,440,000	1.98~4.81	2011/2/15~2018/12/16	-
09 年金融债	9,450,000	1.95~3.50	2010/12/3~2019/8/4	-
06 年国债	6,098,537	2.4~3.81	2011/3/31~2016/3/27	-
07 年金融债	5,655,000	2.14~5.14	2010/7/13~2017/10/25	-
09 年国债	4,309,220	1.06~4.00	2010/7/9~2016/6/25	-
10 年金融债	3,600,000	2.02~3.97	2015/1/22~2020/2/25	-
10 年国债	2,461,160	0~4.03	2010/7/12~2040/6/21	-
02 年金融债	2,140,000	2.65~4.6	2012/4/19~2022/5/9	-
09 年其他金融债	1,682,500	0.79~5.70	2011/5/19~2024/3/25	-
06 年金融债	1,625,000	2.18~3.01	2011/4/8~2016/2/28	-
05 年金融债	1,610,000	2.66~3.82	2010/12/30~2020/6/30	-

3.9 报告期末持有衍生金融工具情况

(货币单位：人民币千元)

合约种类	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值 变动情况	期末合约(名义)金 额占公司报告期末净 资产比例(%)
外汇远期合约	19,917,068	37,820,877	(11,048)	124.32%
利率掉期合约	800,000	2,850,000	(24,841)	9.37%
股票期权合约	93,356	-	337	-
权益互换合约	93,356	-	1,755	-
其他衍生工具	-	-	-	-
合计	20,903,780	40,670,877	(33,797)	133.69%

3.10 报告期内商业银行应收利息和坏账准备的增减变动

3.10.1 应收利息的增减变动

(货币单位：人民币千元)

应收利息	金额
期初余额	1,625,700
本期增加数额	10,793,529
本期回收数额	(10,412,879)
期末余额	2,006,350

3.10.2 应收利息坏账准备的提取情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	金 额	坏账准备
应收利息	2,006,350	-

3.11 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

(货币单位：人民币千元)

类 别	日均余额	平均年存款利率
企业活期存款（本外币）	130,308,335	0.57%
企业定期存款（本外币）	148,829,857	2.42%
储蓄活期存款（本外币）	24,257,805	0.36%
储蓄定期存款（本外币）	48,535,722	2.18%
保证金存款（本外币）	122,007,422	1.34%
合计	473,939,141	1.51%

3.12 报告期末，可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的期末余额

(货币单位：人民币千元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	218,060,796
开出信用证	4,298,378
开出保证凭信	3,431,828
未使用的信用卡额度和不可撤销贷款承诺	7,908,120
租赁承诺	2,441,682
贷款担保合同	-
资本性支出承诺	291,932

3.13 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

(1) 理财业务开展情况

2010 年上半年，本行积极调整理财业务产品策略，加大产品创新和开发力度，同时强化产品销售，取得了产品创新和销售的优良业绩。上半年，银行理财产品销售额达 337 亿元，较去年同期增长 427%；个人贵金属业务发展迅猛，上半年交易额达 21 亿元，较去年同期增长 274%。

(2) 代理业务开展情况

报告期，本行通过深化产品合作、优化服务质量、强化营销推广等手段，代理基金与保险销售量成倍增长。上半年，非货币基金销售量达 18.9 亿，是去年同期的 2.9 倍；保险销售额达 9.5 亿元，是去年同期的 2.8 倍。

(3) 托管业务开展情况

本行自 2008 年获得证券投资基金托管资格以来，经过几年的发展，托管产品线已涵盖证券投资基金、商业银行理财、信托财产保管、客户资产管理和股权投资基金五大类。2010 年年初获得全国社会保障基金托管业务资格。目前，正积极筹备企业年金托管资质申请工作。截至 2010 年 6 月末，本行与 45 家金融同业机构建立了稳定的合作关系，今年上半年累计新增托管业务规模 271.7 亿元，实现托管费收入 676.7 万元。

3.14 商业银行各类风险和风险管理情况

(1) 信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款和表外信贷业务等。

本行成立信贷组合管理委员会，审议和确定全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。2010年上半年，本行根据国家宏观调控政策和经济金融形势的变化以及监管部门的监管要求，及时制定和调整全行信贷政策，大力发展中小企业、贸易融资和零售信贷业务，严格控制“两高”行业、房地产、地方政府融资平台信贷业务增长；加强信贷组合管理与分析，对重点关注行业、政府融资平台及中长期贷款等进行跟踪监测；继续对公司客户实行策略分类管理，不断优化调整信贷结构。

本行实行信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各分行派驻信贷执行官；各分行信贷执行官直接向首席信贷风险执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本行制定了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。本行建立了完善的法人客户信用评级体系，加强信贷授权管理，通过特别授权支持特色业务的发展；注重提高授信调查审查质量，严格按照“KYC”（“了解你的客户”）原则进行深入全面的信贷调查，加强对贷款用途的合理性、贸易背景真实性的严格审查，重视对授信申请人第一还款来源的分析，在上半年复杂的经济金融形势中，严格把握审贷标准，把好信贷准入关，从源头上控制新增贷款风险。

本行重视授信业务的贷后监测和早期预警工作，及时发现早期预警信号，采取有效措施控制授信风险。2010年上半年，本行根据监管部门的要求，对政府融资平台授信开展了“逐包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”工作，防控和化解政府融资平台授信风险，并对房地产信贷业务进行了压力测试。

本行注重强化信贷管理的现场与非现场检查、合规监管工作。2010年上半年，本行开展了全行授信业务大检查、政府融资平台贷款和固定资产贷款、放款环节以及“三个办法一个指引”执行情况等重点领域和环节的专项检查，开展了“内控和案防制度执行年”活动，上半年无重大信贷违规案件发生。

本行在银监会五级分类制度的基础上，将对公信贷资产分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，除此之外还设有一级“核销级”，并根据资产的不同级别，采取不同的管理政策。

2010年上半年，本行认真贯彻落实“第二套房”差别化信贷政策，全面推行个人贷款“支付管理”，积极调整个人信贷结构，改革个人经营性贷款和消费信贷风险管理，促进信贷资金投向实体经济。

2010年上半年，本行引进了国外先进的信用卡风险经营管理模式，审批时效显著提升，信用卡不良控制处于行业较低水平，联合公安部打击信用卡犯罪活动取得显著成效，首创并实施安全额度。

(2) 市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。该委员会也负责动态控制业务总量与结构、利率及流动性等。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和计息负债主要以人民币计价。人民银行对基础银行的人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。本行主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来利率趋势的判断，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

(3) 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行高度重视流动性风险管理，综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。

为有效监控管理流动性风险，本行注重资金来源和运用的多样化，保持着较高比例的流动性资产。以日为频率监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及变现能力强的资产规模。本行引入前瞻性的流动性风险管理机制，运用多种流动性指标前瞻预测与流动性压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行综合评估，并针对特定情况提出相应解决方案。

(4) 操作风险

操作风险是指由于内部程序不完善、操作人员差错或舞弊以及外部事件造成的风险。

2010年上半年全行紧紧围绕“无重大结算事故，运营零案件”的工作目标，结合强化内部控制、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制等手段，全面提升本行操作风险管理的能力和有效性。报告期内开展的主要工作包括：

1、构建全行的运营操作风险管理架构，强化“事前、事中、事后”三道防线，完成了运营条线的风险控制自我评估工作，全面落实运营操作风险管理。

2、建立和执行新的运营操作风险报告制度。目前已建立累计资金交易日报、T+D 黄金业务周报、异常数据和操作风险监督与控制月度报告等制度，及时揭示、化解、缓释与控制运营操作风险。

3、开展运营风险全面检查与专项检查。依照银监会的要求，上半年在全行范围内开展了为期三个月的运营条线风险全面排查，同时开展对深圳分行黄金仓储等业务的实地检查等。

4、积极开展操作风险管理体系项目建设。上半年完成运营监控系统二期优化、事后监督二期项目的上线，启动运营操作风险管理系统与运营预警名单等系统的建设。

5、持续强化新产品的风险管理，并进行新产品操作风险评估标准更新版的培训工作。

6、继续加大案件防控治理力度。落实银监会的要求，在全行运营条线开展“内控和案防制度执行年”活动；强化案件防控的预警工作，及时向全行发布案件风险提示，杜绝同质问题的发生；开展“家行和谐心沟通”与运营条线警示教育活动的，从人员方面落实操作风险防控。

(5) 其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。本行在总、分行层面建立了完整的合规工作管理体系，负责合规风险的识别、监测、报告及合规咨询、培训教育等职责，定期向董事会审计与关联交易控制委员会汇报工作，接受审计与关联交易控制委员会的指导。

2010 年上半年，本行围绕巴塞尔银行委员会合规管理的核心理念，按照银监会《商业银行合规风险管理指引》要求实施各项合规风险识别与管理活动，取得了积极成效。主要工作包括：解读传导新法规政策，促进监管政策的有效落实；持续开展新产品新业务合规审查，有效识别与控制合规风险，保障创新业务健康发展；组织制度规划管理，优化全行制度体系；加强客户尽职调查管理和可疑交易人工分析，提高反洗钱工作有效性；启动反洗钱系统改造项目，打造高效的反洗钱工作平台；组织合规风险识别“啄木鸟”行动，持续改善全行内控合规管理水平；加强关联交易审核，防范关联交易风险；组织“合规发展”行长论坛，布放合规宣传海报，在全行营造良好的合规文化氛围。

在法律风险的管控方面，本行注重业务流程中的法律审核环节，规范合同格式样本及条款，参与制度制定、新产品研发等决策过程；同时聘请国内知名的律师事务所作为本行的外部法律顾问，对重大法律事务提供专业意见；2010 年上半年本行继续完善全行法律事务管理架构，总行加强对分行法律事务的指导和管理，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

3.15 内部控制制度的完整性、合理性、有效性以及内控制度执行情况

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

根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》的有关规范要求，本行以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效和独立的内部控制制度体系，对保持各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。

2010 年上半年，本行管理层在董事会及其专门委员会的指导下有效运作，合规内控委员会继续在建立防范和控制合规风险、操作风险及相关风险的协调处理机制，不断完善内部控制以及在加大对案件风险查堵等方面发挥作用。本行内部控制制度覆盖了各业务过程和操作环节，以及现有的管理部门和分支机构的管理。尽管本行在一些方面还需要进一步完善和提高，但本行管理层对

此有高度的关注，并且有明确的改进措施。整体而言，本行内部控制制度完整、合理、有效，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。

（2）监事会对公司董事会关于内部控制所作说明的意见

报告期内，公司根据中国银监会、中国证监会和深圳证券交易所的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按照本行实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合有关监管机构的相关要求。董事会对 2010 年上半年公司内部控制所做的说明真实、完整地反映了公司内部控制的现状。

§ 4 股本变动和主要股东持股情况

4.1 股份变动情况表

√ 适用

□ 不适用

(单位: 股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减 (+,-)				本次变动后	
	数量	比例 (%)	限售股份 解除限售	定向增发	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	181,319,499	5.84	-181,255,712	379,580,000	2,373	198,326,661	379,646,160	10.89
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	56,476	0.00	-181,255,712	379,580,000	181,255,712	379,580,000	379,636,476	10.89
其中: 境内非国有法人持股	56,476	0.00	-181,255,712	379,580,000	181,255,712	379,580,000	379,636,476	10.89
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	181,255,712	5.84	-	-	-181,255,712	-181,255,712	-	-
其中: 境外法人持股	181,255,712	5.84	-	-	-181,255,712	-181,255,712	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
5、高管股份	7,311	-	-	-	2,373	2,373	9,684	0.00
二、无限售条件股份	2,924,114,263	94.16	181,255,712	-	-2,373	181,253,339	3,105,367,602	89.11
1、人民币普通股	2,924,114,263	94.16	181,255,712	-	-2,373	181,253,339	3,105,367,602	89.11
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	3,105,433,762	100.00	-	379,580,000	-	379,580,000	3,485,013,762	100.00

4.2 前十名股东、前十名无限售条件股东持股表

(单位: 股)

股东总数		295,260 户				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内 增减	持有有限售条 件股份数量	质押或冻 结的股份 数量
中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	其他	14.96	521,470,862	521,470,862	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	10.89	379,580,000	379,580,000	379,580,000	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	4.04	140,963,528	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.51	87,302,302	-	-	-
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-005L-FH002 深	其他	1.82	63,504,416	-	-	-
中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.44	50,186,040	26,373,116	-	-
海通证券股份有限公司	其他	1.33	46,268,406	-38,490	-	-

中国农业银行－富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	其他	1.16	40,342,499	-3,723,020	-	-
中国工商银行－融通深证 100 指数证券投资基金	其他	0.95	33,108,807	1,261,142	-	-
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品-005L-CT001 深	其他	0.90	31,499,998	-	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称		持有无限售条件股份数量		股份种类		
中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金		521,470,862		人民币普通股		
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品		140,963,528		人民币普通股		
深圳中电投资股份有限公司		87,302,302		人民币普通股		
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002 深		63,504,416		人民币普通股		
中国银行－易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金		50,186,040		人民币普通股		
海通证券股份有限公司		46,268,406		人民币普通股		
中国农业银行－富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金		40,342,499		人民币普通股		
中国工商银行－融通深证 100 指数证券投资基金		33,108,807		人民币普通股		
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品-005L-CT001 深		31,499,998		人民币普通股		
上海浦东发展银行－广发小盘成长股票型证券投资基金		31,229,637		人民币普通股		
上述股东关联关系及一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品”具有关联关系。 2、“中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002 深”与“中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品-005L-CT001 深”同为中国人寿保险股份有限公司的保险产品。 3、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。					

4.3 第一大股东及实际控制人变更情况

√ 适用

□ 不适用

新第一大股东名称	中国平安保险（集团）股份有限公司
新第一大股东变更日期	2010 年 5 月 7 日
新第一大股东变更情况刊登日期	2010 年 5 月 8 日
新第一大股东变更情况刊登媒体	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
新实际控制人名称	无
新实际控制人变更日期	不适用
新实际控制人变更情况刊登日期	不适用
新实际控制人变更情况刊登媒体	不适用

§ 5 董事、监事、高级管理人员情况

5.1 董事、监事、高级管理人员持股变动

√适用

□不适用

(单位: 股)

姓名	职务	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
胡跃飞	董事、副行长	1,484	0	0	1,484	-

§ 6 董事会报告

6.1 报告期末本行存款按地区分布情况

(货币单位: 人民币百万元)

地区	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华南华中地区	184,695	36.50%	160,943	35.40%
华东地区	165,775	32.76%	150,534	33.11%
华北东北地区	124,988	24.70%	115,680	25.45%
西南地区	30,530	6.04%	27,478	6.04%
合计	505,988	100.00%	454,635	100.00%

6.2 报告期末本行贷款(含贴现)按地区分布情况

货币单位: 人民币百万元)

地区	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华南华中地区	117,965	31.57%	112,690	31.34%
华东地区	137,248	36.73%	128,155	35.65%
华北东北地区	90,810	24.31%	91,588	25.48%
西南地区	27,602	7.39%	27,084	7.53%
合计	373,625	100.00%	359,517	100.00%

6.3 报告期内本行主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

(货币单位: 人民币百万元)

地区	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比
华南华中地区	4,010	2,212	1,797	41.80%
华东地区	2,560	1,067	1,494	34.75%

华北东北地区	1,361	706	655	15.24%
西南地区	565	212	353	8.21%
小计	8,496	4,197	4,299	100.00%

6.4 分期利润情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	第一季度	第二季度	1-6 月累计
营业收入	4,084	4,412	8,496
净利息收入	3,610	3,799	7,409
手续费及佣金净收入	318	432	750
其他营业净收入	156	181	337
营业支出	1,970	2,227	4,197
营业税金及附加	285	322	607
业务及管理费	1,685	1,905	3,590
准备前营业利润	2,114	2,185	4,299
资产减值损失	119	375	494
营业利润	1,995	1,810	3,805
营业外收支净额	2	65	67
税前利润	1,997	1,875	3,872
所得税	419	420	839
净利润	1,578	1,455	3,033

6.5 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.6 主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.7 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

☐ 适用 ☒ 不适用

6.8 募集资金使用情况

6.8.1 募集资金运用

☒ 适用 ☐ 不适用

(货币单位：人民币千元)

募集资金总额	6,931,131	报告期内投入募集资金总额	6,931,131
报告期内变更用途的募集资金总额	0		
累计变更用途的募集资金总额	0	已累计投入募集资金总额	6,931,131
累计变更用途的募集资金总额比例	0		

承诺投资项目	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	报告期内投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度(%) (4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	报告期内实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
合计	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因	无											
项目可行性发生重大变化的情况说明	无											
募集资金投资项目实施地点变更情况	无											
募集资金投资项目实施方式调整情况	无											
募集资金投资项目先期投入及置换情况	无											
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	无											
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	无											
尚未使用的募集资金用途及去向	无											
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无											

6.8.2 变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.9 董事会下半年的经营计划修改计划

☐ 适用 ☒ 不适用

6.10 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.11 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

§ 7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

本行于 2010 年 6 月 30 日发布了《重大资产重组及连续停牌的公告》，公告提及本行近期拟筹划与中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司平安银行股份有限公司两行整合的重大无先例资产重组事项。因相关事项存在重大不确定性，需向相关方进行咨询论证，为维护投资者利益，保证公平信息披露，避免本行股价异常波动，经本行申请，本行股票自 2010 年 6 月 30 日起停牌。

7.1.1 收购或置入资产

☐ 适用 ☒ 不适用

7.1.2 出售或置出资产

☐ 适用 ☒ 不适用

7.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

7.2 担保事项

☐ 适用 ☒ 不适用

7.3 非经营性关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

7.4 重大诉讼仲裁事项

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2010 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 75 笔，涉及金额人民币 2.85 亿元。本行已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足额准备。

7.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

7.5.1 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.5.2 持有其他上市公司股权情况

(货币单位：人民币千元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
000040	深鸿基	3,215	0.30%	-	1,918	-3,497	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79%	26,472	14,871	-28,877	可供出售	抵债股权
000892	*ST 星美	2,911	0.14%	-	439	-2,540	可供出售	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	3,339	-	-921	可供出售	抵债股权
600062	双鹤药业	10,844	0.07%	-	809	-	可供出售	抵债股权
600739	辽宁成大	8,447	0.02%	-	-2,357	-	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	1,064	0	-260	可供出售	历史投资
合计		39,665		30,875	15,680	-36,095		

7.5.3 2009 半年度资金被占用情况及清欠进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

独立董事对公司关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

本行无报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用公司资金情况。

担保业务是本行经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，执行有关操作流程和审批程序，能够有效控制对外担保业务风险。报告期内，本行除经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

7.5.4 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☒ 适用 ☐ 不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司	承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。	正在履行之中
重大资产重组时所作承诺	-	-	-
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	1、承诺自本次认购结束之日起（指本次认购的股份上市之日）36 个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。 2、委托深发展董事会根据相关规定向中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司（以下简称“登记结算公司”）申请对本次认购股份办理相应的锁定手续。	正在履行之中

		3、保证在不履行或不完全履行上述承诺时，赔偿深发展其他股东因此而遭受的损失。如有违反上述第 1 点所述承诺的卖出交易，将授权登记结算公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。 4、声明：将忠实履行承诺，承担相应的法律责任。	
其他承诺（含追加承诺）	中国平安保险（集团）股份有限公司	1、在限售股份解除限售后六个月以内暂无通过证券交易所竞价交易系统出售 5%及以上解除限售流通股计划。如果计划未来通过深圳证券交易所竞价交易系统出售所持解除限售流通股，并于第一笔减持起六个月内减持数量达到 5%及以上的，将于第一次减持前两个交易日内通过公司对外披露提示性公告。 2、如预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量超过公司股份总数 1%，将通过深圳证券交易所大宗交易系统转让所持股份。 3、解除限售存量股份通过深圳证券交易所大宗交易系统转让的，承诺遵守深圳证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司的相关规则。 4、如减持深发展解除限售存量股份达到 1%及以上，承诺按照深圳证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务。 5、知悉并将严格遵守《证券法》、《上市公司收购管理办法》、《上市公司解除限售存量股份转让指导意见》和深圳证券交易所有关业务规则。	正在履行之中

7.5.5 董事会本次利润分配或资本公积金转增股本预案

√适用

□不适用

7.5.6 其他综合收益明细

（货币单位：人民币千元）

项目	2010年1至6月	2009年1至6月
1. 可供出售金融资产产生的净利得/（损失）	32,617	(435,618)
减：所得税影响	(8,839)	82,207
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(19,557)	(461,514)
减：所得税影响	5,301	87,095
小计	9,522	(727,830)
2. 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	(9,219)	(7,601)
减：所得税影响	-	-
小计	(9,219)	(7,601)
3. 自有房产转投资性房地产增值	15,243	14,444
减：所得税影响	(4,434)	(3,799)
小计	10,809	10,645
合计	11,112	(724,786)

7.6 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2010-01-07	深圳	实地调研	国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-12	深圳	实地调研	国信证券、嘉实基金、银华基金	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-19	上海	投资者交流	瑞银大中华研讨会、券商、基金等各投资者	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-21	深圳	实地调研	穆迪评级	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-28	深圳	实地调研	东方证券、湘财证券、南京证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-02-03	深圳	实地调研	索罗斯基金	公司运营情况；公司发展战略
2010-02-11	深圳	实地调研	NevskyCapital	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-12	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各投资者	公司年报业绩发布
2010-03-22	深圳	实地调研	南方基金、国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-23	深圳	实地调研	SloaneRobinsonLLP	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-24	深圳	电话会议	CitiBank	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-26	深圳	实地调研	标准普尔	公司运营情况；公司发展战略
2010-04-29	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各投资者	公司一季报业绩发布
2010-05-11	深圳	实地调研	平安证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-13	深圳	实地调研	国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-14	青岛	投资者交流	中银国际	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-14	深圳	实地调研	中金公司	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-18	上海	投资者交流	里昂证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-25	深圳	实地调研	Keefe,Bruyette&Woods	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-26	深圳	实地调研	国信证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-09	北京	投资者交流	摩根大通	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-10	深圳	投资者交流	光大证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-22	湖北	投资者交流	长江证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-24	深圳	实地调研	摩根士丹利	公司运营情况；公司发展战略

§ 8 财务会计报告

8.1 审计意见

财务报告	☐ 未经审计	☒ 审计
审计意见	标准无保留意见	

审计意见全文

安永华明（2010）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2010年6月30日的资产负债表，2010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2010年6月30日的财务状况以及2010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

2010年8月23日

8.2 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(见附表)

8.3 报表附注

8.3.1 如果出现会计政策、会计估计变更或会计差错更正的，说明有关内容、原因及影响数

☐适用 ☒ 不适用

8.3.2 本行财务会计报表合并范围无发生变化。

☐适用 ☒ 不适用

8.3.3 如果被出具非标准审计报告，列示涉及事项的有关附注

☐适用 ☒ 不适用

深圳发展银行股份有限公司董事会
2010年8月25日

附表（除特别注明外，货币单位均为人民币千元）：

1、资产负债表

	2010-6-30	2009-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	61,505,223	54,243,952
贵金属	2,227	3,302
存放同业款项	8,844,875	15,592,536
拆出资金	5,318,759	5,361,139
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	543,137	1,132,048
衍生金融资产	201,606	99,996
买入返售金融资产	54,961,502	40,923,396
应收账款	9,870,054	4,782,161
应收利息	2,006,350	1,625,700
发放贷款和垫款	368,488,474	355,562,545
可供出售金融资产	41,058,953	36,998,409
持有至到期投资	37,496,313	34,585,440
应收款项类投资	27,592,100	30,427,100
长期股权投资	384,390	392,705
投资性房地产	550,313	523,846
固定资产	2,133,862	1,714,461
无形资产	160,483	156,788
递延所得税资产	1,768,243	1,582,934
其他资产	1,511,315	2,102,576
资产总计	624,398,179	587,811,034

法定代表人 肖遂宁 代理行长 理查德·杰克逊 副行长兼首席财务官 陈伟 财会机构负责人 李伟权

2、资产负债表（续）

	2010-6-30	2009-12-31
负债：		
向中央银行借款	1,203,900	-
同业及其他金融机构存放款项	48,139,886	74,139,673
拆入资金	4,978,100	7,570,118
衍生金融负债	156,947	21,540
卖出回购金融资产款	15,302,487	13,733,384
吸收存款	505,988,338	454,635,208
应付职工薪酬	1,415,002	1,681,728
应交税费	646,318	652,289
应付账款	2,098,596	850,881
应付利息	2,830,518	2,682,162
应付债券	9,466,373	9,462,714
预计负债	3,370	3,358
递延所得税负债	102,488	94,525
其他负债	1,644,748	1,813,845
负债合计	593,977,071	567,341,425
股东权益：		
股本	3,485,014	3,105,434
资本公积	13,555,872	7,017,072
盈余公积	1,283,957	1,283,957
一般风险准备	4,676,276	4,676,276
未分配利润	7,419,989	4,386,870
股东权益合计	30,421,108	20,469,609
负债及股东权益总计	624,398,179	587,811,034

法定代表人 肖遂宁 代理行长 理查德·杰克逊 副行长兼首席财务官 陈伟 财会机构负责人 李伟权

3、利润表

	2010年1至6月	2009年1至6月
一、营业收入		
利息收入	12,179,595	11,171,292
利息支出	(4,770,383)	(4,807,758)
利息净收入	7,409,212	6,363,534
手续费及佣金收入	864,728	569,812
手续费及佣金支出	(114,903)	(91,747)
手续费及佣金净收入	749,825	478,065
投资收益	172,377	507,544
其中：对联营企业的投资收益	40,824	18,336
金融工具公允价值变动损益	(20,184)	(36,098)
投资性房地产公允价值变动收益/(损失)	12,538	(4,911)
汇兑损益	98,840	122,232
其他业务收入	73,503	60,484
营业收入合计	8,496,111	7,490,850
二、营业支出		
营业税金及附加	(606,891)	(522,352)
业务及管理费	(3,590,483)	(2,942,937)
营业支出合计	(4,197,374)	(3,465,289)
三、资产减值损失前营业利润	4,298,737	4,025,561
资产减值损失	(493,909)	(1,104,032)
四、营业利润	3,804,828	2,921,529
加：营业外收入	75,395	18,426
减：营业外支出	(8,476)	(10,476)
五、利润总额	3,871,747	2,929,479
减：所得税费用	(838,628)	(618,091)
六、净利润	3,033,119	2,311,388
七、每股收益		
基本每股收益（人民币元）	0.98	0.74
稀释每股收益（人民币元）	0.98	0.74
八、其他综合收益	11,112	(724,786)
九、综合收益总额	3,044,231	1,586,602

法定代表人 肖遂宁 代理行长 理查德·杰克逊 副行长兼首席财务官 陈伟 财会机构负责人 李伟权

4、现金流量表

	2010年1至6月	2009年1至6月
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	1,203,900	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	25,353,343	62,774,902
拆出资金净减少额	287,284	104,180
拆入资金净增加额	-	6,790,946
应付账款净增加额	1,247,715	-
买入返售款项净减少额	-	3,610,752
卖出回购款项净增加额	1,569,103	-
收取利息、手续费及佣金的现金	11,462,392	10,513,966
收到其他与经营活动有关的现金	1,991,992	1,632,550
经营活动现金流入小计	43,115,729	85,427,296
发放贷款和垫款净增加额	14,287,426	58,885,078
存放中央银行及同业款项净增加额	4,177,478	4,234,989
拆入资金净减少额	2,592,018	-
应收账款净增加额	5,087,893	1,551,975
应付账款净减少额	-	303,379
买入返售款项净增加额	10,216,096	-
卖出回购款项净减少额	-	5,585,874
支付利息、手续费及佣金的现金	4,273,571	5,028,568
支付给职工及为职工支付的现金	2,153,787	1,623,034
支付的各项税费	1,657,694	1,509,784
支付其他与经营活动有关的现金	1,703,204	2,859,747
经营活动现金流出小计	46,149,167	81,582,428
经营活动产生的现金流量净额	(3,033,438)	3,844,868
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	89,107,372	37,901,135
取得投资收益收到的现金	1,426,558	863,398
处置固定资产收回的现金	3,465	252
投资活动现金流入小计	90,537,395	38,764,785
投资支付的现金	92,103,381	36,809,587
购建固定资产、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	272,408	252,431
投资活动现金流出小计	92,375,789	37,062,018
投资活动产生的现金流量净额	(1,838,394)	1,702,767
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行股票收到的现金	6,931,130	-
发行债券收到的现金	-	1,500,000
筹资活动现金流入小计	6,931,130	1,500,000
偿付债券利息支付的现金	459,700	376,824
发行债券支付的现金	-	9,638
筹资活动现金流出小计	459,700	386,462
筹资活动产生的现金流量净额	6,471,430	1,113,538
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	1,599,598	6,661,173
加：期初现金及现金等价物余额	54,703,483	37,124,458
六、期末现金及现金等价物余额	56,303,081	43,785,631

法定代表人 肖遂宁 代理行长 理查德·杰克逊 副行长兼首席财务官 陈伟 财会机构负责人 李伟权

5、现金流量表（续）

补充资料	2010年1至6月	2009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	3,033,119	2,311,388
资产减值损失	493,909	1,104,032
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(32,876)	(48,115)
固定资产折旧	151,043	129,313
无形资产摊销	24,203	15,735
长期待摊费用摊销	54,765	42,796
处置固定资产的收益	(131)	(81)
金融工具公允价值变动损失	20,184	36,098
投资性房地产公允价值变动损失/（收益）	(12,538)	4,911
债券投资利息收入及投资收益	(1,605,561)	(1,801,525)
递延所得税资产减少/（增加）	(185,309)	163,133
递延所得税负债的减少	(9)	(8,815)
应付债券利息支出	275,196	241,446
经营性应收项目的增加	(33,451,010)	(62,523,036)
经营性应付项目的增加	27,381,856	63,834,395
收到已核销款项	819,709	345,595
预计负债的计提/（转回）	12	(2,402)
经营活动产生的现金流量净额	<u>(3,033,438)</u>	<u>3,844,868</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	792,996	793,142
减：现金的期初余额	779,169	981,859
加：现金等价物的期末余额	55,510,085	42,992,489
减：现金等价物的期初余额	53,924,314	36,142,599
现金及现金等价物净增加额	<u>1,599,598</u>	<u>6,661,173</u>

法定代表人 肖遂宁 代理行长 理查德·杰克逊 副行长兼首席财务官 陈伟 财会机构负责人 李伟权

6、股东权益变动表

	股本	资本公积	其中：可供 出售金融 资产累计 公允价值变动	其中：自用 房地产转 投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、 2010年1月1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
二、 本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	3,033,119	3,033,119
(二) 其他综合收益	-	11,112	9,522	10,809	-	-	-	11,112
上述(一)和(二)小计	-	11,112	9,522	10,809	-	-	3,033,119	3,044,231
(三) 股东投入资本	379,580	6,527,688	-	-	-	-	-	6,907,268
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2010年6月30日余额	3,485,014	13,555,872	30,021	51,839	1,283,957	4,676,276	7,419,989	30,421,108

法定代表人	肖遂宁	代理行长	理查德·杰克逊	副行长兼首席财务官	陈伟	财会机构负责人	李伟权
-------	-----	------	---------	-----------	----	---------	-----

7、股东权益变动表（续）

	股本	资本公积	其中：可供 出售金融 资产累计 公允价值变动	其中：自用 房地产转 投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、 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、 上半年增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	2,311,388	2,311,388
（二）其他综合收益	-	(724,786)	(727,830)	10,645	-	-	-	(724,786)
上述（一）和（二）小计	-	(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
四、 下半年增减变动金额								
（一）	-	-	-	-	-	-	2,719,341	2,719,341
（二）其他综合收益	-	(237,124)	(254,466)	17,342	-	-	-	(237,124)
上述（一）和（二）小计	-	(237,124)	(254,466)	17,342	-	-	2,719,341	2,482,217
（三）								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	503,072	-	(503,072)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,092,980	(1,092,980)	-
五、 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

法定代表人	肖遂宁	代理行长	理查德·杰克逊	副行长兼首席财务官	陈伟	财会机构负责人	李伟权
-------	-----	------	---------	-----------	----	---------	-----