

深圳发展银行股份有限公司 2011 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 本行第八届董事会第七次会议审议了 2011 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 17 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、行长理查德·杰克逊、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人王岚保证 2011 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本行 2011 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 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展
股票代码	000001
上市交易所	深圳证券交易所
注册地址	中国广东省深圳市
办公地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦
邮政编码	518001
国际互联网址	http://www.sdb.com.cn
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	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	

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 经营业绩

(货币单位：人民币千元)

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月	本期比上年同期增减 (%)
营业收入	12,140,590	8,496,111	18,022,278	42.90%
资产减值损失前营业利润	6,780,572	4,298,737	9,337,671	57.73%
资产减值损失	730,678	493,909	1,488,116	47.94%
营业利润	6,049,894	3,804,828	7,849,555	59.01%
利润总额	6,065,846	3,871,747	7,998,021	56.67%
归属于上市公司股东的净利润	4,731,746	3,033,119	6,283,816	56.00%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,718,078	2,976,554	6,143,737	58.51%
每股指标：				
基本每股收益（元）	1.36	0.98	1.91	38.78%
稀释每股收益（元）	1.36	0.98	1.91	38.78%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.35	0.96	1.86	40.63%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	31,573,899	(3,033,438)	21,746,295	1140.86%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	9.06	(0.98)	6.24	1024.49%

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）	28,176
或有事项产生的损益（预计负债）	(17,729)
投资性房地产公允价值变动	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,074
所得税影响	(3,853)
合计	13,668

3.2 盈利能力指标

(单位：%)

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月	本期比上年同期增减
总资产收益率	0.56	0.49	0.86	+0.07 个百分点
平均总资产收益率	0.60	0.50	0.96	+0.10 个百分点
平均总资产收益率（年化）	1.20	1.00	0.96	+0.20 个百分点
全面摊薄净资产收益率	12.40	9.97	18.75	+2.43 个百分点
全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）	12.37	9.78	18.31	+2.59 个百分点
加权平均净资产收益率	13.19	13.80	23.22	-0.61 个百分点
平均净资产收益率（年化）	24.74	25.81	23.22	-1.07 个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	13.15	13.56	22.70	-0.41 个百分点
成本收入比	36.30	42.26	40.84	-5.96 个百分点

信贷成本	0.17	0.14	0.41	+0.02 个百分点
净利差 (NIS)	2.50	2.40	2.41	+0.10 个百分点
净息差 (NIM)	2.63	2.46	2.49	+0.17 个百分点

3.3 资产负债情况

(货币单位：人民币千元)

项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减 (%)
一、资产总额	852,057,025	727,610,068	587,811,034	17.10%
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	1,609,287	371,734	1,232,044	332.91%
持有至到期投资	78,345,059	61,379,837	34,585,440	27.64%
贷款和应收款	631,387,972	550,580,225	454,274,577	14.68%
可供出售金融资产	36,983,052	31,534,183	36,998,409	17.28%
其他	103,731,655	83,744,089	60,720,564	23.87%
二、负债总额	813,904,630	694,097,192	567,341,425	17.26%
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	364,324	311,805	21,540	16.84%
同业拆入	5,335,706	6,200,174	7,570,118	-13.94%
吸收存款	632,496,543	562,912,342	454,635,208	12.36%
其他	175,708,057	124,672,871	105,114,559	40.94%
三、股东权益	38,152,395	33,512,876	20,469,609	13.84%
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	10.95	9.62	6.59	13.84%
四、存款总额	632,496,543	562,912,342	454,635,208	12.36%
其中：公司存款	528,076,455	477,741,629	383,663,003	10.54%
零售存款	104,420,088	85,170,713	70,972,205	22.60%
五、贷款总额	448,483,826	407,391,135	359,517,413	10.09%
其中：公司贷款	316,512,169	287,295,541	261,876,410	10.17%
一般贷款	299,994,592	268,648,981	216,590,882	11.67%
贴现	16,517,577	18,646,560	45,285,528	-11.42%
零售贷款	125,589,071	113,750,877	92,887,523	10.41%
信用卡应收账款	6,382,586	6,344,717	4,753,480	0.60%
贷款减值准备	(7,492,847)	(6,425,060)	(3,954,868)	16.62%
贷款及垫款净值	440,990,979	400,966,075	355,562,545	9.98%

3.4 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

指标	指标标准	本行数据					
		2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
		年末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	54.84	53.53	52.52	46.81	38.59
	外币	≥25	60.35	51.45	49.94	54.06	54.02
	本外币		54.49	52.66	52.35	46.58	39.46

存贷款比例（含贴现）	本外币		70.97	72.53	72.61	75.67	79.14	62.02
存贷款比例（不含贴现）	本外币		68.31	69.82	69.23	70.53	69.12	50.91
不良贷款率		≤5	0.44	0.48	0.58	0.60	0.68	0.50
资本充足率		≥8	10.58	10.36	10.19	9.83	8.88	8.66
核心资本充足率		≥4	7.01	7.07	7.10	6.69	5.52	5.26
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	4.77	4.90	5.29	5.99	7.84	3.86
最大十家客户贷款占资本净额比率			24.27	25.72	26.86	30.49	40.85	23.52
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	0.07		0.84		1.11	
正常类贷款迁徙率			0.18		0.73		1.31	
关注类贷款迁徙率			10.99		39.17		48.99	
次级类贷款迁徙率			6.70		23.15		23.39	
可疑类贷款迁徙率			10.42		9.23		-	
成本收入比（不含营业税）			36.30		40.84		41.76	
拨备覆盖率			379.74		271.50		161.84	

3.5 国内外会计准则差异

☐ 适用

☒ 不适用

§4 管理层讨论与分析

4.1 报告期内经营情况的讨论与分析

1、资产负债规模稳定增长，结构持续优化

报告期末，本行资产总额 8,520.57 亿元，较年初增长 17.10%；其中贷款总额（含贴现）4,484.84 亿元、较年初增长 10.09%。贷款中，一般性公司贷款（不含贴现）2,999.94 亿元，较上年增长 11.67%，期末占总贷款的 66.90%；零售贷款 1,255.89 亿元，较年初增长 10.41%，期末占总贷款的 28%；信用卡应收款 63.83 亿元，较年初增长 0.60%，期末占总贷款的 1.42%；贴现余额 165.18 亿元，较年初减少 11.42%，期末占总贷款的 3.68%。

负债总额 8,139.05 亿元，较年初增长 17.26%；其中存款总额 6,324.97 亿元、较年初增长 12.36%。存款中，公司存款余额 5,280.77 亿元，较年初增长 10.54%，期末占总存款的 83.49%；零售存款 1,044.20 亿元，较年初增长 22.60%，期末占总存款的 16.51%。

上半年，本行通过主动的结构管理，业务结构进一步向好。贷款总额中，贴现占比继续下降，零售贷款占比持续提升；零售贷款中，住房按揭贷款占比下降，高收益的经营性贷款占比大幅提高 2.04 个百分点；存款结构呈现同样的趋势，零售存款占比显著提高，较年初提高 1.88 个百分点。

2、盈利能力进一步提升，收入结构有所改善

2011 年 1-6 月，本行加强资产负债组合管理，总资产收益明显提升。上半年共实现营业收入 121.41 亿元，较上年同期增长 42.90%；实现净利润 47.32 亿元，较上年同期增长 56.00%；每股收益 1.36 元，较上年同期增长 38.78%；年化的平均总资产收益率 1.20%，同比提高 0.20 个百分点；净利差和净息差有所改善，分别为 2.50%和 2.63%。

营业收入中，非利息收入增长良好，上半年实现非利息收入 17.49 亿元，同比增长 60.86%，在营业收入中的占比由上年同期的 12.79%增长到目前的 14.40%，提高了 1.61 个百分点，表现出收入结构的逐步优化。非利息收入中手续费及佣金净收入表现出持续稳定的增长，达到 11.88 亿元，同比增长 58.40%，在营业收入中的占比由上年同期的 8.83%提升到 9.79%。

3、资产质量稳定，不良贷款实现“双降”，保持较低的不良贷款率和较高的拨备覆盖率

截至 2011 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 19.73 亿元，较年初减少 3.94 亿元，减幅 16.65%；不良贷款比率 0.44%，较年初下降 0.14 个百分点。不良贷款额和不良贷款率实现“双降”；拨备覆盖率 379.74%，较年初提高 108.24 个百分点，风险抵御能力进一步增强。

2011 年上半年，本行不良贷款额和不良贷款率均较年初有所下降，贷款拨备覆盖率进一步提高，主要原因是本行根据国家宏观调控政策要求和监管部门风险提示，积极调整信贷政策，进一步优化信贷结构，严格控制新增贷款风险，加大对存量不良贷款的清收处置，并提前介入问题贷款的资产保全和风险化解工作。

4、资本充足率达到监管标准

报告期内，本行在银行间债券市场成功发行了 36.5 亿元混合资本债券，补充附属资本 36.5 亿元，加上自身资本积累以及强化资本管理，报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 10.58%和 7.01%，符合监管标准。

4.2 报告期内按业务种类划分的业务收入情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月		同比增减 (%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	10,392	85.60%	7,409	87.21%	40.26%
存放央行利息收入	611	3.13%	372	3.06%	64.25%
金融企业往来利息收入	4,168	21.33%	1,235	10.14%	237.49%
发放贷款和垫款利息收入	12,610	64.53%	9,027	74.11%	39.69%
证券投资利息收入	2,151	11.01%	1,545	12.69%	39.22%
利息收入小计	19,540	100.00%	12,180	100.00%	60.44%
再贴现利息支出	27	0.30%	5	0.10%	440.00%
金融企业往来利息支出	3,448	37.68%	958	20.09%	259.92%
吸收存款利息支出	5,344	58.42%	3,532	74.05%	51.30%
应付债券利息支出	329	3.60%	275	5.77%	19.64%
利息支出小计	9,148	100.00%	4,770	100.00%	91.78%
手续费及佣金净收入	1,188	9.79%	750	8.83%	58.40%
其他营业净收入	561	4.61%	337	3.97%	66.17%
营业收入总额	12,141	100.00%	8,496	100.00%	42.90%

4.3 报告期内按地区分布划分的业务收入情况

（货币单位：人民币百万元）

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前 营业利润	资产减值损失前营 业利润的地区占比
华南、华中地区	5,749	2,764	2,985	44.02%
华东地区	3,734	1,426	2,308	34.04%
华北、东北地区	1,785	894	891	13.14%
西南地区	873	276	597	8.80%
小计	12,141	5,360	6,781	100.00%

4.4 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

4.5 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

4.6 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

4.7 报告期主要贷款类别日均余额及平均收益 / 成本

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 1-6 月			2010 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入	平均收益 (%)	日均余额	利息收入	平均收益 (%)
公司贷款类 (不含贴现)	286,213	8,475	5.97%	233,435	6,218	5.37%
零售贷款	125,940	3,635	5.82%	102,566	2,627	5.16%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	412,153	12,110	5.93%	336,001	8,845	5.31%

4.8 报告期内主要存款类别日均余额及平均成本率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 1-6 月			2010 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	491,521	4,544	1.86%	401,146	2,971	1.49%
其中：活期	153,597	512	0.67%	130,308	372	0.57%
定期	186,301	2,696	2.92%	148,830	1,788	2.42%
其中：国库及协议存款	37,859	908	4.83%	34,280	661	3.89%
公司保证金存款	151,623	1,336	1.78%	122,007	812	1.34%
零售存款	93,384	884	1.91%	72,794	569	1.58%
其中：活期	29,654	69	0.47%	24,258	43	0.36%
定期	63,730	815	2.58%	48,536	525	2.18%
存款总额	584,906	5,429	1.87%	473,939	3,540	1.51%

4.9 报告期末，本行贷款投放分布情况

4.9.1 贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款 (不含信用卡)	316,512	70.57%	287,296	70.52%
其中：一般贷款	299,994	66.89%	268,649	65.94%
贴现	16,518	3.68%	18,647	4.58%
零售贷款 (不含信用卡)	125,589	28.00%	113,751	27.92%
其中：住房按揭贷款	66,021	14.72%	64,877	15.92%
经营性贷款	29,656	6.61%	18,626	4.57%
汽车贷款	11,523	2.57%	10,667	2.62%
其他	18,389	4.10%	19,581	4.81%

信用卡应收账款	6,383	1.43%	6,344	1.56%
贷款总额	448,484	100.00%	407,391	100.00%

4.9.2 贷款按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

区域	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南、华中地区	144,885	32.30%	127,304	31.25%
华东地区	160,012	35.68%	149,628	36.73%
华北、东北地区	109,190	24.35%	97,821	24.01%
西南地区	34,397	7.67%	32,639	8.01%
合计	448,484	100.00%	407,391	100.00%

4.9.3 贷款按投放行业分布情况

(货币单位：人民币百万元)

行业	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
农牧业、渔业	821	0.18%	829	0.20%
采掘业（重工业）	3,507	0.78%	4,206	1.03%
制造业（轻工业）	99,410	22.17%	83,681	20.54%
能源业	11,987	2.67%	12,574	3.09%
交通运输、邮电	19,635	4.38%	20,288	4.98%
商业	72,670	16.20%	55,196	13.55%
房地产业	25,028	5.58%	22,527	5.53%
社会服务、科技、文化、卫生业	43,486	9.70%	48,328	11.86%
建筑业	20,161	4.50%	18,277	4.49%
其他（主要为零售贷款）	135,261	30.16%	122,838	30.15%
贴现	16,518	3.68%	18,647	4.58%
贷款及垫款总额	448,484	100.00%	407,391	100.00%

4.9.4 贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额	占比
信用贷款	75,880	16.92%
保证贷款	91,882	20.49%
抵押贷款	206,094	45.95%
质押贷款	58,110	12.96%
贴现	16,518	3.68%
合计	448,484	100.00%

4.9.5 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 137.64 亿元，占期末贷款余额的 3.07%。主要有以下客户：珠海振戎公司、武汉市城市建设投资开发集团有限公司、山西省交通厅、中信华南（集团）有限公司、首钢总公司、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、常州莱蒙都会置业有限公司、深圳市财政金融服务中心。

4.10 报告期末投资及其他金融资产

4.10.1 组合情况

（货币单位：人民币百万元）

种类	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	1,158	0.84%	-	-
衍生金融资产	452	0.33%	372	0.33%
可供出售类金融资产	36,983	26.73%	31,534	28.11%
持有至到期投资	78,345	56.63%	61,380	54.71%
应收款项类投资	21,002	15.18%	18,502	16.49%
长期股权投资	407	0.29%	404	0.36%
投资及其他金融资产	138,347	100.00%	112,192	100.00%

4.10.2 所持债券的情况

（货币单位：人民币百万元）

类型	面值(百万元)	票面年利率(%)	到期日	减值准备
11 金融债	23,030	3.31~5.79	2012/7/5~2021/6/14	-
10 金融债	21,440	2.61~4.66	2011/11/9~2020/11/4	-
09 金融债	11,220	1.95~5.22	2011/9/23~2019/9/23	-
08 金融债	11,000	2.04~4.95	2011/7/15~2018/12/16	-
央行票据	9,028	0~3.8	2011/7/1~2014/5/13	-
10 国债	5,131	1.87~4.6	2011/7/15~2040/6/21	-
07 金融债	4,725	2.52~6.37	2012/2/2~2017/10/25	-
11 国债	3,360	0~6	2011/7/18~2041/6/23	-
06 国债	3,267	2.51~3.81	2011/9/30~2016/3/27	-
09 国债	2,708	1.67~4	2012/3/25~2019/7/23	-

4.10.3 报告期末持有衍生金融工具情况

（货币单位：人民币百万元）

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	47,535	115,817	30	303.56%
利率掉期合约	2,300	3,800	-3	9.96%
股票期权合约	-	-	-	-
权益互换合约	-	-	-	-
合计	49,835	119,617	27	313.53%

4.11 报告期其他资产况

4.11.1 抵债资产情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额
土地、房屋及建筑物	639
其他	21
小计	660
抵债资产跌价准备余额	(259)
抵债资产净值	401

4.11.2 报告期应收利息增减变动

(货币单位：人民币百万元)

应收利息	金额
期初余额	2,121
本期增加数额	15,560
本期回收数额	14,670
期末余额	3,011

4.11.3 应收利息坏账准备的提取情况

(货币单位：人民币百万元)

类 别	金 额	坏账准备
应收利息	3,011	-

4.12 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年末余额

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	284,956
开出信用证	3,624
开出保证凭信	5,902
未使用的信用卡额度	11,989
租赁承诺	2,442
资本性支出承诺	41

4.13 报告期内股东权益变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	3,485	-	-	3,485
资本公积	13,397	-	93	13,304
盈余公积	1,912	-	-	1,912

一般准备	5,978	-	-	5,978
未分配利润	8,741	4,732	-	13,473
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
股东权益合计	33,513	4,732	93	38,152

4.14 报告期贷款质量情况

4.14.1 报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2011年6月30日		2010年12月31日		与上年末相比增减	
	余额	占比	余额	占比	余额变动	占比变动
正常贷款	445,455	99.32%	403,686	99.09%	10.35%	+0.23个百分点
关注贷款	1,056	0.24%	1,339	0.33%	-21.14%	-0.09个百分点
不良贷款	1,973	0.44%	2,367	0.58%	-16.65%	-0.14个百分点
其中：次级	914	0.20%	1,309	0.32%	-30.18%	-0.12个百分点
可疑	584	0.13%	620	0.15%	-5.81%	-0.02个百分点
损失	475	0.11%	438	0.11%	8.45%	-
贷款合计	448,484	100.00%	407,391	100.00%	10.09%	-
贷款减值准备	(7,493)		(6,425)		16.62%	
拨备覆盖率	379.74%		271.50%			+108.24个百分点

4.14.2 报告期公司重组贷款、逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初余额	期末余额	占比
重组贷款	954	778	0.17%
逾期贷款	424	339	0.08%
非应计贷款	2,011	1,936	0.43%

4.14.3 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额
年初数	6,425
加：本年提取（含非信贷减值准备）	731
减：已减值贷款利息冲减	37
减：非信贷减值准备	16
本年净计提	678
加：本年收回的已核销贷款	520
加：其他变动	(4)
减：本年核销	126
年末数	7,493

4.15 资本充足指标

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减
资本净额	56,716	47,272	31,905	19.98%
其中：核心资本净额	37,538	32,919	19,854	14.03%
附属资本	19,489	14,662	12,372	32.92%
加权风险资产总额	535,848	463,691	359,508	15.56%
资本充足率	10.58%	10.19%	8.88%	+0.39 个百分点
核心资本充足率	7.01%	7.10%	5.52%	-0.09 个百分点

4.16 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(含 合同制和派 遣制员工)
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	30	112,288	1,313
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号银座国际大厦	76	110,394	2,129
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号远洋大厦	24	106,378	1,087
广州分行	广州市珠江新城花城大道 66 号	23	77,373	1,063
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	14	45,816	780
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	13	35,381	656
济南分行	济南市历山路 138 号	8	26,926	357
天津分行	天津市南开区南京路 347 号	14	26,646	579
宁波分行	宁波市江东区江东北路 128 号	9	25,652	555
佛山分行	佛山市东平新城裕和路佛山新闻中心五区	10	25,194	535
温州分行	温州市人民东路国信大厦	6	21,978	413
成都分行	成都市顺城大街 206 号	9	20,817	431
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	9	20,605	423
青岛分行	青岛市市南区香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	8	19,974	397
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	11	16,921	380
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	16,600	175
昆明分行	昆明市青年路 450 号华尔顿大厦	9	11,328	310
海口分行	海口市金龙路 22 号	6	10,804	244
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	4	9,888	146
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	7	9,629	244
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	2	8,803	183
无锡分行	无锡市北大街 20 号禾嘉大厦	1	3,247	92
特殊资产管理 中心	深圳市罗湖区宝安南路 1054 号湖北宝丰大厦	1	292	60
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	6
合计		296	762,935	12,558

4.17 采用公允价值计量的项目

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初金额	期末金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值
1.资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,158	-5	-	-
衍生金融资产	372	452	80	-	-
可供出售金融资产	31,534	36,983	-	(313)	-
投资性房地产	540	540	-	88	-
资产合计	32,446	39,132	75	(225)	-
2.金融负债					
衍生金融负债	312	364	52	-	-
负债合计	312	364	52	-	-

4.18 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

理财业务。上半年，本行银行理财产品的发行数量在同业中保持领先，零售银行理财产品销量较去年同期增长 367%；个人贵金属交易量同比超过 2,000%，收入比去年同期增长 1,871%。

代理业务。基金、保险代理业务规模稳步扩大，在零售中间业务中的占比逐渐加大，其中，上半年非货币基金销售量较去年同期增长 43%，手续费收入增长 40%，新增规模保费较去年同期增长 15%。

托管业务。截至 2011 年 6 月末，本行与 70 家金融及公司客户建立了稳定的业务合作关系，托管规模和中间业务收入增长迅猛，市场份额稳步提升，1-6 月份，累计实现托管费收入 2,497 万元，同比增幅 203%；报告期末托管净值规模 681 亿元，较上年末增加 303 亿元，增幅高达 80%。

4.19 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。

本行建立有独立的信贷风险垂直管理体系，在总行设首席信贷风险执行官负责全行信贷风险管理，并向各分行派驻信贷执行官负责分行信贷风险管理；各分行信贷执行官直接向首席信贷风险执行官汇报工作，并由首席信贷风险执行官负责其绩效考核。本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。

2011 年上半年，面对极其复杂的内外部经济金融形势，本行采取了一系列措施加强信贷风险管理。

一是完善和调整信贷政策。根据经济金融形势和宏观调控政策的变化，以及监管部门监管要求，本行制定了 2011 年度信贷政策，并根据本行公司信贷业务行业分布情况，制定了十五大行业信贷政

策指引。本行继续大力发展供应链金融业务、中小企业和零售信贷业务，继续倡导“绿色信贷”文化，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，严格控制高污染、高耗能行业和产能过剩行业信贷投放，不断优化调整信贷结构

二是严格执行信贷操作规程。本行通过贯彻落实“三个办法一个指引”，开展专项检查，实施“红、黄、蓝”牌制度，启动部门内部控制体系、内控评价等项目，加大对各级信贷人员执行操作规程的检查力度，确保信贷制度和流程要求得到严格执行并发挥作用。

三是加大信贷风险监测预警和不良贷款清收处置力度。上半年，本行进一步完善了授信风险监测预警管理体系，及时发现授信客户早期预警信号，采取有效措施控制授信风险。对问题授信，实施资产保全快速介入机制，总分行联动，快速化解问题授信风险。对不良资产，实行动态监测和分类管理，一户一策制定清收策略，提高清收效率。

四是加强重点领域风险防范。今年以来，本行进一步加大对地方政府融资平台贷款的专项清理工作，建立了“名单制”管理系统，对地方政府融资平台贷款实行分类管理。对房地产贷款，本行继续认真贯彻落实差别化住房信贷政策，严格执行房地产贷款风险监管要求，强化房地产贷款风险管理。本行坚守客户授信集中度红线，加强集团客户统一授信管理，有效防范信贷集中度风险。

五是全面排查大额授信风险。上半年，本行组织开展了全行授信业务风险排查，重点关注地方政府融资平台、房地产开发企业、“两高一资”或产能过剩行业等授信风险，对有潜在风险的授信客户逐户制定风险控制方案，防范大额授信风险。

2、市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行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。

银行账户利率风险包括重定价风险、基准利率曲线风险，基差风险和期权性风险。本行定期监测利率敏感性缺口,分析资产和负债重新定价特征等指标；并且借助资产负债管理系统采用情景分析手段监控和管理利率风险。本行主要通过调整资产和负债定价结构主动管理利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时、适当地调整资产和负债的定价机制和期限结构，管理利率风险。

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，建立健全全行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，本行重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

本行董事会和管理层非常重视流动性风险管理。截至 2011 年 6 月底，本行流动性充裕，重要的流动性指标均达到或高于监管要求。本行各项存款及各项贷款稳步增长，继续保持一定比例的流动性较好的资产规模。根据本行 1 个月内可筹资能力指标——快速资金比例，本行一直维持适当的快速资金敞口。根据每月进行的快速资金比例压力测试，本行的流动性状况可以满足潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况。

4、操作风险

2011 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，结合中国银监会《商业银行操作风险管理指引》等要求，强化内部控制、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责等手段，全面提升本行运营操作风险管理的能力和有效性。具体如下：

（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，全面落实运营操作风险管理。

（2）通过流程银行建设，实现在流程中落实制度和风险控制。目前已实现事后监督总行集中、网银落地等关键风险控制手段的集中，大大加强了全行运营风险的管控能力。

（3）建立运营条线 DCFC（部门控制检查体系）内控管理体系，通过建立固定频率的关键风险控制点检查清单，强化内控手段的执行力。

（4）进一步加强远程 KRI（关键风险指标）监控，建立全行 KRI 升级报告标准，并定期通报监控结果；实施开发运营内部科目自动对账平台，强化操作风险管控。

（5）建立了运营关注名单报告机制，对于提供虚假开户资料、虚假的验资证明、疑似涉嫌信用卡诈骗等方面的单位账户，列入全行运营关注名单。同时，根据风险程度，采取禁止准入、有条件准入和重点关注等风险管控措施。

（6）目前已建立日常 KRI 监控、重大事项报告、查证、对账、DCFC 月报等制度，及时揭示、化解、缓释与控制运营操作风险。

（7）持续开展关键岗位员工“家行和谐心沟通”活动，了解员工，防范道德风险。

（8）落实监管部门开展防范操作风险“13 条”和《商业银行操作风险管理指引》的要求，开展各项运营风险检查，具体包括：单位结算账户专项检查、人行支付结算账户检查、人民币银行结算

账户专项检查、存款滚动式检查、“内控和案防制度执行年”活动检查。同时，组织重点风险领域滚动检查，包括不相容岗位分离、关键岗位、基层主管轮岗和强制休假等。

5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

本行在总、分行层面建立了完整的合规风险管理体系，承担合规风险管理、反洗钱、内部控制评价、案件防控、合规文化建设、合规培训教育等职能，合规部定期向董事会审计委员会、监事会、高级管理层汇报工作。

2011 年上半年，本行持续完善务实、高效的合规管理组织架构，有效实施了外部政策法规的跟踪落实、合规评审、制度规划管理、新产品新业务合规风险识别与控制、“啄木鸟”合规风险识别项目、“飞鸽”合规疑虑报告行动、关联交易管理、反洗钱等各项合规风险管理活动，实施重点业务领域滚动检查等风险排查措施强化全行案件防控工作，梳理建立部门控制检查体系、“红、黄、蓝牌”违规问责处罚体系，组织开展企业内部控制评价、风险热图等内控合规与操作风险管理项目，持续有序地组织开展多层次的合规宣导、教育培训工作，开展丰富的案件防控宣导与合规文化建设活动，取得了积极成效。本行的合规管理工作有效控制了合规风险，合规管理实践和工作成效持续获得监管机构好评。

在法律风险的管控方面，本行注重业务法律审核，规范合同格式样本及条款，对制度制定、新产品研发、重大项目等提供及时有效的法律支持，对各项业务提供全面、系统的法律服务；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；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管理和指导，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

§5 股本变动和主要股东持股情况

5.1 股份变动情况表

(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	高管锁定股份变动	股权转让及非公开发行	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	379,655,251	10.89		-161		-161	379,655,090	10.89
1、国家持股								
2、国有法人持股								
3、其他内资持股	379,655,251	10.89		-161		-161	379,655,090	10.89
其中：境内非国有法人持股	379,636,476	10.89				0	379,636,476	10.89
境内自然人持股	18,775	约 0.00		-161		-161	18,614	约 0.00
4、外资持股								
其中：境外法人持股								
境外自然人持股								
二、无限售条件股份	3,105,358,511	89.11		161		161	3,105,358,672	89.11
1、人民币普通股	3,105,358,511	89.11		161		161	3,105,358,672	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	3,485,013,762	100				0	3,485,013,762	100

5.2 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	285,442 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	-	-	-
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	-
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	-	-	-
海通证券股份有限公司	其他	1.37	47,886,357	1,419,464	-	-
全国社保基金一一零组合	其他	1.16	40,326,132	-	-	-
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	0.95	33,012,362	-1,331,808	-	-

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	-	-	-
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	0.88	30,591,494	2,000,000	-	-
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		
海通证券股份有限公司		47,886,357		人民币普通股		
全国社保基金一一零组合		40,326,132		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		33,012,362		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		
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		30,591,494		人民币普通股		
全国社保基金六零四组合		27,911,924		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。					

5.3 第一大股东及实际控制人变更情况

☐ 适用

☒ 不适用

§6 董事、监事、高级管理人员情况

6.1 董事、监事、高级管理人员持股及变动情况

(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	其中：持有限制性股票数量	期末持有股票期权数量	变动原因
胡跃飞	董事、副行长	1,484	0	0	1,484	194	-	-
王 岚	员工监事	215	0	0	215	0	-	-
王 毅	员工监事	24,560	0	0	24,560	18,420	-	-

§7 董事会报告

7.1 在以前年度拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.2 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

☐ 适用 ☒ 不适用

7.3 投资情况

7.3.1 募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.3.2 变更募集资金投资项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.3.3 重大非募股资金投资项目的实际进度和收益情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.4、关于《企业内部控制基本规范》实施项目进展情况的说明

报告期内，本行按照一季度制定的《内控规范实施工作方案》，有序推进内控评价各项工作的开展。截至6月底已顺利完成总行及项目范围内三家分行的风险列表及风险控制文档编制、复核、确认及内部控制执行有效性的测试工作，总体进度符合计划要求。为了高效、高质量推进内控评价工作，本行建立了每周项目例会机制、部门联络人工作机制、每周工作进展追踪与报告机制、与两行整合工作组定期沟通机制等，确保内控评价工作质量并有效推进工作进度。同时，通过区分管理层、部门联络人、项目执行人员和分行层面逐级组织培训，确保内控评价工作方法和标准落实到位，促进内控融入业务和流程，进一步提升全行风险管控的水平。

7.5、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

7.5.1 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》、《企业内部控制基本规范》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。2011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，继续致力于构建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巩固案防基础。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。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，各项内控制度均得到严格有效的执行，不存在重大的内部控制缺陷。

7.5.2 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2011年上半年公司内部控制所作的说明真实、完整地反映了公司内部控制的现状。

7.6 董事会下半年的经营计划修改计划

☐ 适用 ☒ 不适用

7.7 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

7.8 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

7.9 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

§8 重要事项

8.1 重大诉讼仲裁事项

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 2011 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 58 笔，涉及金额人民币 1.93 亿元。

8.2 收购、出售资产及资产重组

2010 年 9 月 30 日，本行 2010 年度第一次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》等议案，拟由中国平安以其所持平安银行的 7,825,181,106 股股份（约占平安银行总股本的 90.75%）以及等额于平安银行约 9.25% 股份评估值的现金 269,005.23 万元，认购本行非公开发行的 1,638,336,654 股股份。（“本次重大资产重组”）。2011 年 6 月 28 日，本行收到中国证监会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险（集团）股份有限公司发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2011〕1022 号），核准本行向中国平安发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份并向其募集 269,005.23 万元人民币。该批复自核准之日起 12 个月内有效。

8.2.1 收购或置入资产

单位：万元

交易对方或最终控制方	被收购或置入资产	购买日（实施完成情况）	交易价格	自购买日起至报告期末为公司贡献的净利润	是否为关联交易	定价原则	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移	与交易对方的关联关系
中国平安	平安银行 90.75% 股份及 269,005.23 万元现金	平安银行股权过户：2011 年 7 月 18 日-7-8； 募集资金到账：2011-7-18； 非公开发行股份登记：2011-7-20	2,908,047.56	-	是	以 2010 年 6 月 30 日为评估基准日，根据独立评估公司的评估结果确定	是	是	中国平安及其关联方持有本行约 29.99% 的股份，为本行第一大股东

8.2.2 出售或置出资产

☐ 适用 ☒ 不适用

8.2.3 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

本行于 2011 年 6 月 30 日披露了《深圳发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易报告书》。2011 年 7 月 8 日，中国平安持有的 7,825,181,106 股平安银行股份（约占平安银行总股本的 90.75%）在深圳联合产权交易所办理完成股权过户手续，股权持有人变更为本行。2011 年 7 月 18 日，中国平安将 269,005.23 万元的人民币现金转账至本行在中国银行开立的银行账户中。2011 年 7 月 20 日，中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司出具了《证券登记确认书》，将本行本次非公开发行的 1,638,336,654 股人民币普通股登记在中国平安名下。2011 年 7 月 27 日，安永华明会计师事务所针对《平安银行股份有限公司关于重组过渡期间损益实现情况的说明》出具了安永华明[2011] 专字第 60803861_H01 号专项审核报告，确认平安银行在过渡期间未发生亏损。因此，认购对价资产于过渡期间未产生亏损，中国平安无需对本公司进行补偿。本次重大资产重组完成后，本行总股本增加至 5,123,350,416 股，中国平安及其控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司合计持有本公司 52.38% 的股份，成为本行的控股股东，平安银行成为本行的控股子公司。本次重大资产重组对报告期本行的经营成果与财务状况无影响。

8.3 重大关联交易事项

8.3.1 重大资产重组

根据本行与中国平安于 2010 年 9 月 1 日签署的附条件生效的《股份认购协议》，以及于 2010 年 9 月 14 日签署《股份认购协议之补充协议》，中国平安拟以其所持的平安银行 7,825,181,106 股股份（约占平安银行总股本的 90.75%，以下简称“相关资产”）以及等额于平安银行约 9.25% 股份评估值的现金 269,005.23 万元，认购本行非公开发行的 1,638,336,654 股股份（“本次交易”）。

本次交易前，中国平安及其关联方持有本行约 29.99% 的股份，本行此次向中国平安发行股份购买资产构成关联交易。

本行于 2011 年 6 月 28 日收到中国证监会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险（集团）股份有限公司发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2011〕1022 号），核准本公司向中国平安发行 1,638,336,654 股股份购买相关资产并向其募集 269,005.23 万元人民币。2011 年 7 月 8 日，相关资产的股权过户手续在深圳联合产权交易所办理完成，股权持有人变更为本行。2011 年 7 月 18 日，中国平安将 269,005.23 万元的人民币现金转账至本行在中国银行开立的银行账户中。上述资金缴纳情况已经安永华明会计师事务所验证，并出具《验资报告》（安永华明（2011）验字第 60438538_H01 号）。本行于 2011 年 7 月 20 日办理完成本次非公开发行的 1,638,336,654 股人民币普通股的股份登记手续，收到中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司出具的《证券登记确认书》。

本次交易后，本行总股本增加至 5,123,350,416 股，中国平安及其关联方合计持有 2,683,659,341 股本行股份，约占本行本次交易后总股本的 52.38%。

8.3.2 除上述交易外，本行与中国平安及其子公司的其他交易情况如下：

（货币单位：人民币千元）

期末余额	2011-6-30	2010-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
同业及其他金融机构存放款项	82,634	85,975
吸收存款	5,670,615	3,752,314
应付债券	129,497	129,431
保理授信额度	-	300,000
同业授信额度	-	1,000,000

本期交易	2011年1至6月	2010年1至6月
应收款类债券利息收入	2,080	2,083
代理手续费收入	8,167	4,120
托管手续费收入	544	328
同业及其他金融机构存放款项利息支出	74	949
吸收存款利息支出	91,417	90,811
应付债券利息支出	3,505	3,537
保费支出	1,360	99

8.3.3 截至2011年6月30日，本行批准予本行关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币14亿元（2010年12月31日：人民币21.5亿元），实际贷款余额人民币1.39亿元（2010年12月31日：人民币3.19亿元）和表外授信余额人民币2.40亿元（2010年12月31日：人民币2.09亿元）。

上述所有关联交易均按照一般商业条款、市场价格及正常业务程序进行。履行了审批程序。

8.4 报告期内托管、承包、租赁事项和委托他人现金资产管理事项

☐ 适用 ☒ 不适用

8.5 担保事项

☐ 适用 ☒ 不适用

8.6 非经营性关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

8.7 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

8.7.1 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

8.7.2 参股其他上市公司的情况

(货币单位：人民币千元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	期末占该公司股权比例	期末账面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000150	宜华地产	5,895	1.36%	24,086	0	1,414	可供出售金融资产	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	4,235	0	-38	可供出售金融资产	抵债股权
000034	ST 深泰	5,553	0.18%	4,502	0	-360	可供出售金融资产	抵债股权
000030	ST 盛润	2,916	1.24%	3,853	0	937	可供出售金融资产	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	1,208	2	180	可供出售金融资产	历史投资
合计		18,612		37,884	2	2,133		

8.7.3 参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

(货币单位：人民币千元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
中国银联股份有限公司	50,000	-	50,000
SWIFT 会员股份	684		684
合计	50,684	-	50,684

8.7.4 大股东及其附属企业非经营性资金占用及清偿情况

☐ 适用 ☒ 不适用

8.7.5 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。

8.7.6 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

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	中国平安和平安寿险于2009年6月16日发布的《深圳发展银行股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺： 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。 中国平安于2011年6月30日发布的《深圳发展银行股份有限公司收购报告书》中承诺： 截至通过本次交易所认购的深发展股票登记在收购人名下之日，对于收购人及关联机构名下所拥有的全部深发展股票，收购人及关联机构将在本次交易中新认购的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。	正在履行之中
重大资产重组时所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、本行	一、中国平安拟以其所持的90.75%平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺： 1、将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动平安银行和深发展的整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，中国平安将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。 2、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不予转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。 3、根据中国平安与本行于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方式向本行支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至本行指定的银行账户。	关于过渡期间损益归属的承诺已于2011年7月20日履行完毕，其他承诺正在履行之中

		4、就平安银行两处尚未办理房产证的房产，中国平安出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，中国平安承诺，如果未来平安银行的上述房产产生权属纠纷，中国平安将尽力协调各方，争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，中国平安承诺将以现金方式补偿给本行因平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。 在上述承诺函之基础上，中国平安做出《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》，承诺如下：在本次交易完成后的三年内，如果本行未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则中国平安将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。 5、中国平安就认购对价资产在过渡期间的损益出具承诺函：自评估基准日之次日至完成过户到本公司名下之日，认购对价资产所产生的收益由深发展享有，损失由中国平安承担。 6、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。 7、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。 8、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。 二、就前述平安银行两处尚未办理房产证的房产，本行承诺，在本次交易完成后： 1、本公司将积极与有权房产管理部门及相关方进行沟通，并尽最大努力就该两处房产办理房产证； 2、如果办理房产证存在实质性障碍，则本公司将以包括但不限于出售的方式，在本次交易完成后的三年内，处置该等房
--	--	--

		产； 3、如果在本次交易完成后的三年内因任何原因未能按照前述第2项完成对该等房产的处置，则本公司将在该三年期限届满后的三个月内以公平合理的价格将该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和 4、前述房产在处置完成前，一旦发生权属纠纷，本公司将要求中国平安根据其出具的《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》向本公司承担赔偿责任。	
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	平安寿险就认购本行非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日（2010年9月17日）起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。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分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。	正在履行之中
其他承诺（含追加承诺）	-	-	-

8.7.7 其他综合收益明细

（货币单位：人民币千元）

项目	2011年1至6月	2010年1至6月
1. 可供出售金融资产产生的损失	(171,219)	32,617
减：所得税影响	44,375	(8,839)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	33,092	(19,557)
减：所得税影响	(8,577)	5,301
小计	(102,329)	9,522
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)
减：所得税影响	-	-
小计	-	(9,219)
3. 自有房产转投资性房地产增值	14,175	15,243
减：所得税影响	(4,073)	(4,434)
小计	10,102	10,809
合计	(92,227)	11,112

8.8 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
2011-01-05	深圳	实地调研	国金证券	公司经营情况和发展战略
2011-01-06	深圳	实地调研	光大证券	公司经营情况和发展战略
2011-01-13	深圳	实地调研	穆迪评级公司	公司经营情况和发展战略
2011-01-14	深圳	实地调研	国信证券	公司经营情况和发展战略
2011-01-20	深圳	实地调研	银河证券	公司经营情况和发展战略

2011-01-26	深圳	实地调研	标准普尔评级公司	公司经营情况和发展战略
2011-02-25	深圳	现场会议、电话会议	券商、基金等各类投资者	公司 2010 年度报告业绩发布
2011-02-26	上海	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司 2010 年度报告业绩发布
2011-02-26	深圳	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司经营情况和发展战略
2011-02-27	北京	投资者交流	华夏基金、高华证券	公司经营情况和发展战略
2011-03-09	深圳	实地调研	中环资产	公司经营情况和发展战略
2011-03-16	深圳	实地调研	中银国际	公司经营情况和发展战略
2011-03-18	深圳	实地调研	花旗金融集团	公司经营情况和发展战略
2011-03-21	深圳	实地调研	中信建投	公司经营情况和发展战略
2011-04-12	深圳	实地调研	摩根士丹利	公司经营情况和发展战略
2011-04-27	深圳	电话会议	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年一季度报告业绩发布
2011-05-03	深圳	实地调研	汇丰银行	公司经营情况和发展战略
2011-05-05	深圳	实地调研	KBW	公司经营情况和发展战略
2011-05-05	深圳	实地调研	大和证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-06	深圳	实地调研	国金证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-11	深圳	实地调研	兴业证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-11	深圳	实地调研	国信证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-12	深圳	实地调研	瑞信证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-18	深圳	实地调研	招商证券、广发证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-26	深圳	实地调研	长江证券、华创证券	公司经营情况和发展战略
2011-06-01	深圳	投资者交流	摩根大通	公司经营情况和发展战略
2011-06-09	深圳	实地调研	齐鲁证券、宏源证券	公司经营情况和发展战略
2011-06-13&14	伦敦	投资者交流	汇丰银行	公司经营情况和发展战略
2011-06-17	上海	投资者交流	中金公司	公司经营情况和发展战略
2011-06-17	贵阳	投资者交流	国泰君安证券	公司经营情况和发展战略
2011-06-23	深圳	实地调研	明富环球	公司经营情况和发展战略
2011-06-24	深圳	实地调研	摩根士丹利	公司经营情况和发展战略
2011-06-27	深圳	实地调研	巴克莱亚洲	公司经营情况和发展战略
2011-06-30	北京	投资者交流	高华证券	公司经营情况和发展战略

§9 财务会计报告

9.1 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（2011）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的财务报表，包括2011年6月30日的资产负债表，2011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

编制和公允列报财务报表是深圳发展银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了深圳发展银行股份有限公司2011年6月30日的财务状况以及2011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

昌华

2011年8月17日

9.2 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(见附表)

9.3 报表附注

9.3.1 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

9.3.2 如果财务报表合并范围发生重大变化的,说明原因及影响数

☐适用 ☒ 不适用

9.3.3 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
2011年8月18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

	2011-6-30	2010-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	95,491,599	76,586,858
贵金属	2	2
存放同业款项	19,052,801	8,523,729
拆出资金	8,877,563	8,475,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,157,750	-
衍生金融资产	451,537	371,734
买入返售金融资产	110,133,052	98,263,433
应收账款	28,320,223	13,727,415
应收利息	3,011,254	2,121,487
发放贷款和垫款	440,990,979	400,966,075
可供出售金融资产	36,983,052	31,534,183
持有至到期投资	78,345,059	61,379,837
应收款项类投资	21,002,100	18,502,100
长期股权投资	407,413	404,390
投资性房地产	539,723	539,805
固定资产	2,359,317	2,470,051
无形资产	185,652	191,580
递延所得税资产	2,071,173	1,954,568
其他资产	2,676,776	1,596,833
资产总计	852,057,025	727,610,068

2、资产负债表（续）

	2011-6-30	2010-12-31
负债：		
向中央银行借款	1, 524, 230	2, 237, 675
同业及其他金融机构存放款项	120, 790, 604	82, 370, 060
拆入资金	5, 335, 706	6, 200, 174
衍生金融负债	364, 324	311, 805
卖出回购金融资产款项	14, 989, 412	17, 588, 672
吸收存款	632, 496, 543	562, 912, 342
应付职工薪酬	1, 857, 283	1, 878, 603
应交税费	1, 385, 371	1, 125, 121
应付账款	12, 518, 307	5, 120, 818
应付利息	4, 642, 031	3, 920, 073
应付债券	13, 125, 104	9, 469, 488
预计负债	20, 508	3, 047
递延所得税负债	115, 310	103, 076
其他负债	4, 739, 897	856, 238
负债合计	813, 904, 630	694, 097, 192
股东权益：		
股本	3, 485, 014	3, 485, 014
资本公积	13, 304, 716	13, 396, 943
盈余公积	1, 912, 339	1, 912, 339
一般风险准备	5, 977, 782	5, 977, 782
未分配利润	13, 472, 544	8, 740, 798
股东权益合计	38, 152, 395	33, 512, 876
负债及股东权益总计	852, 057, 025	727, 610, 068

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 肖遂宁 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 王岚

3、利润表

	2011年1至6月	2010年1至6月
一、营业收入		
利息收入	19,540,461	12,179,595
利息支出	(9,148,239)	(4,770,383)
利息净收入	10,392,222	7,409,212
手续费及佣金收入	1,330,035	864,728
手续费及佣金支出	(142,398)	(114,903)
手续费及佣金净收入	1,187,637	749,825
投资收益	352,460	172,377
其中：对联营企业的投资收益	29,000	40,824
金融工具公允价值变动损益	(7,865)	(20,184)
投资性房地产公允价值变动收益	-	12,538
汇兑损益	151,671	98,840
其他业务收入	64,465	73,503
营业收入合计	12,140,590	8,496,111
二、营业支出		
营业税金及附加	(953,092)	(606,891)
业务及管理费	(4,406,926)	(3,590,483)
营业支出合计	(5,360,018)	(4,197,374)
三、资产减值损失前营业利润	6,780,572	4,298,737
资产减值损失	(730,678)	(493,909)
四、营业利润	6,049,894	3,804,828
加：营业外收入	39,257	75,395
减：营业外支出	(23,305)	(8,476)
五、利润总额	6,065,846	3,871,747
减：所得税费用	(1,334,100)	(838,628)
六、净利润	4,731,746	3,033,119
七、每股收益		
基本每股收益（人民币元）	1.36	0.98
稀释每股收益（人民币元）	1.36	0.98
八、其他综合收益	(92,227)	11,112
综合收益总额	4,639,519	3,044,231

4、现金流量表

	2011年1至6月	2010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
卖出回购款项净增加额	-	1,569,103
吸收存款和同业存放款项净增加额	108,033,842	25,353,343
应付账款净增加额	7,397,489	1,247,715
拆出资金净减少额	4,183	287,284
收取利息、手续费及佣金的现金	14,272,630	11,462,392
收到其他与经营活动有关的现金	1,563,077	1,991,992
经营活动现金流入小计	131,271,221	43,115,729
存放中央银行及同业款项净增加额	15,794,044	4,177,478
买入返售款项净增加额	9,719,731	10,216,096
应收账款净增加额	14,592,808	5,087,893
发放贷款和垫款净增加额	40,384,311	14,287,426
向中央银行借款净减少额	739,006	-
拆入资金净减少额	864,468	2,592,018
卖出回购款项净减少额	2,800,582	-
支付利息、手续费及佣金的现金	7,850,360	4,273,571
支付给职工及为职工支付的现金	2,510,804	2,153,787
支付的各项税费	2,119,850	1,657,694
支付其他与经营活动有关的现金	2,321,358	1,703,204
经营活动现金流出小计	99,697,322	46,149,167
经营活动产生的现金流量净额	31,573,899	(3,033,438)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	44,385,598	89,107,372
取得投资收益收到的现金	1,657,190	1,426,558
处置固定资产收回的现金	1,536	3,465
投资活动现金流入小计	46,044,324	90,537,395
投资支付的现金	67,617,881	92,103,381
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	95,378	272,408
投资活动现金流出小计	67,713,259	92,375,789
投资活动产生的现金流量净额	(21,668,935)	(1,838,394)
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	3,650,000	-
筹资活动现金流入小计	3,650,000	6,931,130
偿付债券利息支付的现金	465,075	459,700
筹资活动现金流出小计	465,075	459,700
筹资活动产生的现金流量净额	3,184,925	6,471,430
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	13,089,889	1,599,598
加：期初现金及现金等价物余额	68,147,808	54,703,483
六、期末现金及现金等价物余额	81,237,697	56,303,081

5、现金流量表（续）

补充资料	2011年1至6月	2010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	4,731,746	3,033,119
资产减值损失	730,678	493,909
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(37,043)	(32,876)
固定资产折旧	177,752	151,043
无形资产摊销	31,196	24,203
长期待摊费用摊销	63,294	54,765
处置固定资产的损失/（收益）	838	(131)
金融工具公允价值变动损失	7,865	20,184
外汇衍生金融工具公允价值变动损失/（收益）	(30,359)	11,048
投资性房地产公允价值变动收益	-	(12,538)
债券投资利息收入及投资收益	(2,125,371)	(1,605,561)
递延所得税资产增加	(80,807)	(185,309)
递延所得税负债的增加/（减少）	8,161	(9)
应付债券利息支出	329,456	275,196
经营性应收项目的增加	(85,514,145)	(32,642,349)
经营性应付项目的增加	113,262,909	27,381,856
预计负债的计提	17,729	12
经营活动产生的现金流量净额	<u>31,573,899</u>	<u>(3,033,438)</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	1,189,116	792,996
减：现金的期初余额	836,549	779,169
加：现金等价物的期末余额	80,048,581	55,510,085
减：现金等价物的期初余额	67,311,259	53,924,314
现金及现金等价物净增加额	<u>13,089,889</u>	<u>1,599,598</u>

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、 2011年1月1日余额	3,485,014	13,396,943	(132,761)	55,532	1,912,339	5,977,782	8,740,798	33,512,876
二、 本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	4,731,746	4,731,746
(二) 其他综合收益	-	(92,227)	(102,329)	10,102	-	-	-	(92,227)
上述（一）和（二）小计	-	(92,227)	(102,329)	10,102	-	-	4,731,746	4,639,519
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2011年6月30日余额	3,485,014	13,304,716	(235,090)	65,634	1,912,339	5,977,782	13,472,544	38,152,395
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、 本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,283,816	6,283,816
(二) 其他综合收益	-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	-	-	(147,977)
上述（一）和（二）小计	-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	-	6,283,816	6,135,839
(三) 股东投入资本	379,580	6,527,848	-	-	-	-	-	6,907,428
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	628,382	-	(628,382)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,301,506	(1,301,506)	-
三、 2010年12月31日余额	3,485,014	13,396,943	(132,761)	55,532	1,912,339	5,977,782	8,740,798	33,512,876