

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)

2011年6月30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. 股东权益变动表	5
4. 现金流量表	6-7
5. 财务报表附注	8 - 82

审计报告

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

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注三	2011-6-30	2010-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	95,491,599	76,586,858
贵金属		2	2
存放同业款项	2	19,052,801	8,523,729
拆出资金	3	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	4	1,157,750	-
衍生金融资产	5	451,537	371,734
买入返售金融资产	6	110,133,052	98,263,433
应收账款	7	28,320,223	13,727,415
应收利息	8	3,011,254	2,121,487
发放贷款和垫款	9	440,990,979	400,966,075
可供出售金融资产	10	36,983,052	31,534,183
持有至到期投资	11	78,345,059	61,379,837
应收款项类投资	12	21,002,100	18,502,100
长期股权投资	13	407,413	404,390
投资性房地产	14	539,723	539,805
固定资产	15	2,359,317	2,470,051
无形资产		185,652	191,580
递延所得税资产	16	2,071,173	1,954,568
其他资产	17	2,676,776	1,596,833
资产总计		<u>852,057,025</u>	<u>727,610,068</u>

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注三	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	19	120, 790, 604	82, 370, 060
拆入资金	20	5, 335, 706	6, 200, 174
衍生金融负债	5	364, 324	311, 805
卖出回购金融资产款项	21	14, 989, 412	17, 588, 672
吸收存款	22	632, 496, 543	562, 912, 342
应付职工薪酬	23	1, 857, 283	1, 878, 603
应交税费	24	1, 385, 371	1, 125, 121
应付账款	25	12, 518, 307	5, 120, 818
应付利息	26	4, 642, 031	3, 920, 073
应付债券	27	13, 125, 104	9, 469, 488
预计负债	28	20, 508	3, 047
递延所得税负债	16	115, 310	103, 076
其他负债	29	4, 739, 897	856, 238
负债合计		813, 904, 630	694, 097, 192
股东权益：			
股本	30	3, 485, 014	3, 485, 014
资本公积	31	13, 304, 716	13, 396, 943
盈余公积	32	1, 912, 339	1, 912, 339
一般风险准备	33	5, 977, 782	5, 977, 782
未分配利润	34	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 首席财务官 陈伟 财会机构负责人 王岚

公司盖章 _____

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2011年1至6月会计期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注三	2011年1至6月	2010年1至6月
一、营业收入			
利息收入	35	19,540,461	12,179,595
利息支出	35	(9,148,239)	(4,770,383)
利息净收入	35	10,392,222	7,409,212
手续费及佣金收入	36	1,330,035	864,728
手续费及佣金支出	36	(142,398)	(114,903)
手续费及佣金净收入	36	1,187,637	749,825
投资收益	37	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	38	(7,865)	(20,184)
投资性房地产公允价值变动收益		-	12,538
汇兑损益	39	151,671	98,840
其他业务收入	40	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	41	(953,092)	(606,891)
业务及管理费	42	(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	43	(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	44	(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）	45	1.36	0.98
稀释每股收益（人民币元）	45	1.36	0.98
八、其他综合收益	46	(92,227)	11,112
综合收益总额		4,639,519	3,044,231

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2011年1至6月会计期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注三	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	46	-	(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	34	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	-	-	-
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	46	-	(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	34	-	-	-	-	628,382	-	(628,382)	-
2. 提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	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

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2011年1至6月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注三	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	48	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	49	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	47	81,237,697	56,303,081

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表（续）
2011年1至6月会计期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	附注三	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	47	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	47	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>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 公司的基本情况

深圳发展银行股份有限公司（“本公司”）系在对中华人民共和国深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日，本公司在深圳证券交易所上市，股票代码为000001。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00000028号金融许可证，机构编码为B0014H144030001。经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

本公司的经营范围为经批准的商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。总部设在深圳，本公司在中华人民共和国境内经营。

本财务报表业经本公司董事会于2011年8月17日决议批准。

二、 重要会计政策和会计估计

1. 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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 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”。

7. 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”。

8. 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项”。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。

9. 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损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

9. 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）

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其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，贴现利息收入按实际利率法确认。

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”。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 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。

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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融资产的减值（续）

可供出售金融资产（续）

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。

11. 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损益”。根据合同条款发生的利息计入利息支出。

财务担保合同

本公司主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本公司预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高进行后续计量。增加的财务担保负债计入当期损益。

其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同外的存款以及其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

12. 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。

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。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 金融工具的确认和终止确认（续）

金融资产转移（续）

本公司的金融资产转移，包括下列两种情形（续）：

（ii）（续）

- 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。

13. 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。

14. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 长期股权投资（续）

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，不归入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，其减值按照本附注二、20所述的会计政策处理。

15. 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”。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

固定资产仅在与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%
自助设备	5年	1%	19.8%
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，必要时进行调整。

17. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。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、无形资产或长期待摊费用。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 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。

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。无形资产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。

19. 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。

20. 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。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 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”。

22. 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、参与协商第三方交易，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。

23. 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。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 所得税（续）

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，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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。于资产负债日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵消后的净额列示。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 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。

定额缴费计划

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缴费，于费用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缴费退休保险计划，退休保险费用由本公司承担，在发生时计入当期损益。

退休福利计划

本公司的境内特定员工，退休后可享有退休福利计划。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。

25. 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。

26. 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，构成关联方。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 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。

28. 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。

29. 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。

30. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

31. 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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

32. 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。

33. 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。

34. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

35. 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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

35. 重大会计判断和会计估计（续）

(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：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(v) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

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

36. 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	24%、25%

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2011-6-30	2010-12-31
库存现金	1, 189, 116	836, 549
存放中央银行法定准备金-人民币	79, 992, 531	61, 766, 745
存放中央银行法定准备金-外币	425, 061	809, 165
存放中央银行超额存款准备金	12, 629, 529	12, 798, 567
存放中央银行的其他款项-财政性存款	1, 255, 362	375, 832
合计	95, 491, 599	76, 586, 858

本公司按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款
项不能用于日常业务。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2011-6-30	2010-12-31
境内同业	16, 639, 774	7, 119, 595
境内其他金融机构	53, 961	45, 280
境外同业	2, 399, 852	1, 389, 549
小计	19, 093, 587	8, 554, 424
减：减值准备（见附注三、18）	(40, 786)	(30, 695)
合计	19, 052, 801	8, 523, 729

于2011年6月30日，上述存放同业款项中金额人民币31, 520千元（2010年12月31日：人民币31, 520
千元）为发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2011-6-30	2010-12-31
境内同业	1,643,890	1,580,636
境内其他金融机构	2,877,468	2,782,626
境外同业	4,384,517	4,142,056
小计	8,905,875	8,505,318
减：减值准备（见附注三、18）	(28,312)	(29,330)
合计	8,877,563	8,475,988

于2011年6月30日，上述拆出资金中金额人民币27,468千元（2010年12月31日：人民币32,626千元）为发生减值的资产。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2011-6-30	2010-12-31
为交易目的而持有的债券	1,157,750	-
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	204,820	-
政策性银行	852,740	-
企业	100,190	-
合计	1,157,750	-

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

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及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该合同价值体现了本公司的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

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	5年以上	合计	资产	负债
<u>2011-6-30</u>							
外汇衍生工具：							
外币远期合约	71,200,723	44,217,531	398,495	-	115,816,749	424,712	(341,450)
利率衍生工具：							
利率掉期合约	-	1,100,000	2,550,000	150,000	3,800,000	26,825	(22,874)
合计	<u>71,200,723</u>	<u>45,317,531</u>	<u>2,948,495</u>	<u>150,000</u>	<u>119,616,749</u>	<u>451,537</u>	<u>(364,324)</u>
<u>2010-12-31</u>							
外汇衍生工具：							
外币远期合约	23,821,327	23,318,315	395,376	47,535,018	343,972	(291,069)	
利率衍生工具：							
利率掉期合约	-	100,000	2,200,000	2,300,000	27,762	(20,736)	
合计	<u>23,821,327</u>	<u>23,418,315</u>	<u>2,595,376</u>	<u>49,835,018</u>	<u>371,734</u>	<u>(311,805)</u>	

于2011年6月30日及2010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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 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

	2011-6-30	2010-12-31
银行同业	109,389,440	97,525,239
其他金融机构	778,612	773,194
小计	110,168,052	98,298,433
减：减值准备（见附注三、18）	(35,000)	(35,000)
合计	110,133,052	98,263,433

于2011年6月30日，上述买入返售金融资产中金额人民币50,000千元（2010年12月31日：人民币50,000千元）为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2011-6-30	2010-12-31
证券	692,000	250,000
票据	108,845,440	97,525,239
应收融资租赁款	630,612	523,194
小计	110,168,052	98,298,433
减：减值准备（见附注三、18）	(35,000)	(35,000)
合计	110,133,052	98,263,433

(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：

	2011-6-30		2010-12-31	
	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	81,498,783	81,498,783	59,788,125	59,788,125

于2011年6月30日再作为担保物的票据的公允价值为人民币7,103,358千元（2010年12月31日：人民币9,830,370千元）。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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

7. 应收账款

	2011-6-30	2010-12-31
应收代付业务款项（注）	15,313,907	7,388,795
应收保理款项	4,685,368	3,960,733
代同业支付款项	8,307,688	1,874,992
票据池买断应收款	13,260	502,895
合计	<u>28,320,223</u>	<u>13,727,415</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银行代客户支付而产生的应收款，其中由其他银行代付的款项已相应确认应付账款。

8. 应收利息

	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
2011年1至6月				
债券及理财产品应收利息	1,230,980	2,544,548	(1,978,169)	1,797,359
贷款及同业应收利息	890,507	13,015,568	(12,692,180)	1,213,895
合计	<u>2,121,487</u>	<u>15,560,116</u>	<u>(14,670,349)</u>	<u>3,011,254</u>
	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额
2010年度				
债券及理财产品应收利息	915,769	3,769,768	(3,454,557)	1,230,980
贷款及同业应收利息	709,931	19,484,018	(19,303,442)	890,507
合计	<u>1,625,700</u>	<u>23,253,786</u>	<u>(22,757,999)</u>	<u>2,121,487</u>

于2011年6月30日，上述应收利息中金额为人民币15,866千元（2010年12月31日：人民币12,334千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2011-6-30	2010-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	299,999,855	268,653,156
贴现	16,517,577	18,646,560
小计	<u>316,517,432</u>	<u>287,299,716</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	6,377,323	6,340,541
房产抵押	112,080,087	102,372,046
其它	13,508,984	11,378,832
小计	<u>131,966,394</u>	<u>120,091,419</u>
贷款和垫款总额	448,483,826	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注三、9.6）	<u>(7,492,847)</u>	<u>(6,425,060)</u>
贷款和垫款净额	<u>440,990,979</u>	<u>400,966,075</u>

于2011年6月30日，本公司票据贴现中有人民币772,409千元质押于向中央银行借款协议（2010年12月31日：人民币1,305,932千元）。

于2011年6月30日，本公司无质押于卖出回购协议的贷款（2010年12月31日：人民币2,572,000千元）。

另外，截至2011年6月30日，本公司以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币1,074亿元（2010年12月31日：人民币860亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.2 按行业分析

	2011-6-30	2010-12-31
农牧业、渔业	820,793	829,002
采掘业（重工业）	3,506,955	4,206,075
制造业（轻工业）	99,409,809	83,680,778
能源业	11,987,457	12,574,110
交通运输、邮电	19,635,188	20,287,842
商业	72,669,928	55,195,669
房地产业	25,027,906	22,527,322
社会服务、科技、文化、卫生业	43,485,833	48,328,221
建筑业	20,161,053	18,277,064
贴现	16,517,577	18,646,560
个人贷款和垫款	131,966,394	120,091,419
其他	3,294,933	2,747,073
贷款和垫款总额	448,483,826	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注三、9.6）	(7,492,847)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	440,990,979	400,966,075

9.3 按担保方式分布情况分析

	2011-6-30	2010-12-31
信用贷款	75,880,112	73,941,051
保证贷款	91,881,931	84,903,049
附担保物贷款	264,204,206	229,900,475
其中： 抵押贷款	206,093,803	185,885,620
质押贷款	58,110,403	44,014,855
小计	431,966,249	388,744,575
贴现	16,517,577	18,646,560
贷款和垫款总额	448,483,826	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注三、9.6）	(7,492,847)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	440,990,979	400,966,075

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 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

	2011-6-30				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	211,121	101,727	148,032	-	460,880
保证贷款	11,866	23,400	255,468	6,378	297,112
附担保物贷款	2,788,239	345,057	659,210	347,900	4,140,406
其中： 抵押贷款	2,771,245	299,427	478,486	263,222	3,812,380
质押贷款	16,994	45,630	180,724	84,678	328,026
合计	<u>3,011,226</u>	<u>470,184</u>	<u>1,062,710</u>	<u>354,278</u>	<u>4,898,398</u>

	2010-12-31				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	314,087	108,749	222,741	-	645,577
保证贷款	27,293	21,014	164,275	29,976	242,558
附担保物贷款	1,905,022	503,554	629,462	290,808	3,328,846
其中： 抵押贷款	1,709,025	405,765	345,595	290,808	2,751,193
质押贷款	195,997	97,789	283,867	-	577,653
合计	<u>2,246,402</u>	<u>633,317</u>	<u>1,016,478</u>	<u>320,784</u>	<u>4,216,981</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

	2011-6-30	2010-12-31
华南、华中地区	141,589,606	124,556,533
华东地区	160,011,599	149,627,501
华北、东北地区	109,190,281	97,820,853
西南地区	34,397,407	32,639,175
离岸业务	3,294,933	2,747,073
贷款和垫款总额	<u>448,483,826</u>	<u>407,391,135</u>
减：贷款减值准备（见附注三、9.6）	<u>(7,492,847)</u>	<u>(6,425,060)</u>
贷款和垫款净额	<u>440,990,979</u>	<u>400,966,075</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 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

	2011年1至6月			2010年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期/年初余额	1,126,471	5,298,589	6,425,060	994,935	2,959,933	3,954,868
本期/年计提/（冲回）	(422,412)	1,137,453	715,041	(928,082)	2,402,545	1,474,463
本期/年核销	(2,494)	(123,306)	(125,800)	(12,111)	(201,088)	(213,199)
本期/年转回						
收回原核销贷款和垫款 导致的转回	428,568	91,199	519,767	1,147,353	137,199	1,284,552
贷款和垫款因折现价值上升 导致减少	(37,043)	-	(37,043)	(68,905)	-	(68,905)
本期/年其他变动	(4,178)	-	(4,178)	(6,719)	-	(6,719)
期/年末余额(见附注三、18)	<u>1,088,912</u>	<u>6,403,935</u>	<u>7,492,847</u>	<u>1,126,471</u>	<u>5,298,589</u>	<u>6,425,060</u>

10. 可供出售金融资产

	2011-6-30	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	6,295,758	7,767,220
政策性银行	28,448,112	22,526,040
同业和其他金融机构	904,633	677,160
企业	1,296,665	530,928
债券投资合计	<u>36,945,168</u>	<u>31,501,348</u>
股权投资	<u>37,884</u>	<u>32,835</u>
合计	<u>36,983,052</u>	<u>31,534,183</u>

于2011年6月30日，本公司可供出售金融资产中有账面价值为人民币6,085千元的股权投资处于限售期（2010年12月31日：人民币2,715千元）。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

11. 持有至到期投资

	2011-6-30	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	21,145,407	22,010,366
政策性银行	46,547,983	28,613,269
同业和其他金融机构	2,387,203	2,739,149
企业	8,269,401	8,017,053
小计	78,349,994	61,379,837
减：减值准备（见附注三、18）	(4,935)	-
合计	78,345,059	61,379,837

于2011年6月30日，本公司无质押于国库定期存款协议的债券投资（2010年12月31日：人民币598,218千元），于2011年6月30日，本公司投资的债券中有人民币8,777,245千元质押于卖出回购协议中（2010年12月31日：人民币6,177,996千元）。

12. 应收款项类投资

	2011-6-30	2010-12-31
金融机构次级债	500,000	500,000
同业发行的保本型理财产品	20,502,100	18,002,100
合计	21,002,100	18,502,100

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 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	2011年1至6月								
	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资单位持股比例 (%)	在被投资单位表决权比例 (%)	本期转出减值准备	期末减值准备 (附注三、18)	期末净值
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
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	684	-	684	0.03%	0.00%	-	-	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	-	(67,000)	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
小计	198,216	198,216	-	198,216			-	(112,857)	85,359
权益法：									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	313,054	29,000	342,054	33.20%	33.20%	-	(20,000)	322,054
山东新开元置业有限公司	30,607	29,038	(29,038)	-	-	-	3,061	-	-
小计	290,443	342,092	(38)	342,054			3,061	(20,000)	322,054
合计	488,659	540,308	(38)	540,270			3,061	(132,857)	407,413

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 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	投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	2010年度		本年计提减值准备	年末减值准备 (附注三、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
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	684	-	684	0.03%	0.00%	-	-	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	-	(67,000)	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000	(20,000)	-	-	-	-	-	-
小计	218,216	218,216	(20,000)	198,216			-	(112,857)	85,359
权益法：									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	279,800	33,254	313,054	33.20%	33.20%	-	(20,000)	293,054
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607	(1,569)	29,038	15.42%	15.42%	-	(3,061)	25,977
小计	290,443	310,407	31,685	342,092			-	(23,061)	319,031
合计	508,659	528,623	11,685	540,308			-	(135,918)	404,390

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

长期股权投资减值准备情况如下：

	期初余额	本期计提	本期转出	期末余额
2011年1至6月				
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	67,000	-	-	67,000
其他	48,918	-	(3,061)	45,857
合计	135,918	-	(3,061)	132,857
	年初余额	本年计提	本年转出	年末余额
2010年度				
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	67,000	-	-	67,000
其他	48,918	-	-	48,918
合计	135,918	-	-	135,918

联营企业本期的具体增减变动情况如下：

2011年1至6月	投资成本	期初净值	本期变动			减值准备		期末净值
			本期损益变动额	其他综合收益变动	本期转出	本期转出额	累计余额	
			(附注三、46)					
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	293,054	29,000	-	-	-	(20,000)	322,054
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	25,977	-	-	(29,038)	3,061	-	-
合计	290,443	319,031	29,000	-	(29,038)	3,061	(20,000)	322,054

2010年度	投资成本	年初净值	本年变动			减值准备		年末净值
			本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年增加额	累计余额	
			(附注三、46)					
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	259,800	62,393	(9,219)	(19,920)	-	(20,000)	293,054
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	27,546	(1,569)	-	-	-	(3,061)	25,977
合计	290,443	287,346	60,824	(9,219)	(19,920)	-	(23,061)	319,031

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

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。于2011年5月，山东新开元置业有限公司以其开发预售的房地产置换该15.42%的股权。

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
	2011年6月30日		2011年1至6月
	资产总额	负债总额	营业收入 净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	1,736,345	737,600	47,730 125,238
	2010年12月31日		2010年度
	资产总额	负债总额	营业收入 净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	1,385,767	467,642	114,434 115,053

注： 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。

14. 投资性房地产

	2011-6-30	2010-12-31
期/年初余额	539,805	523,846
本期/年计入损益的公允价值调整	-	37,071
本期/年净转出	(82)	(21,112)
期/年末余额	539,723	539,805

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

14. 投资性房地产（续）

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。

截至2011年6月30日，本公司有账面价值为人民币49,477千元（2010年12月31日：人民币29,937千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本期间来自投资性房地产的租金总收益为人民币20,466千元（2010年1至6月：人民币20,548千元），本期间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972千元（2010年1至6月：人民币1,142千元）。

15. 固定资产

2011年1至6月

原值：	期初余额	增加	在建工程 转入	减少	期末余额
房屋及建筑物	2,166,031	25,071	-	(42,170)	2,148,932
运输工具	83,552	4,392	-	(4,411)	83,533
电子计算机	653,743	26,346	-	(23,602)	656,487
机电设备	915,444	12,870	4,873	(8,478)	924,709
自有房产改良工程支出	521,624	31,417	3,687	(752)	555,976
合计	4,340,394	100,096	8,560	(79,413)	4,369,637
累计折旧：	期初余额	新增	计提	减少	期末余额
房屋及建筑物	549,957	-	27,008	(2,000)	574,965
运输工具	47,030	-	4,627	(4,287)	47,370
电子计算机	445,492	-	50,742	(23,034)	473,200
机电设备	503,584	-	61,661	(8,000)	557,245
自有房产改良工程支出	317,991	-	33,714	(454)	351,251
合计	1,864,054	-	177,752	(37,775)	2,004,031
减：减值准备（见附注三、18）	(6,289)				(6,289)
净值	2,470,051				2,359,317

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

15. 固定资产（续）

2010年度

原值:	年初余额	增加	在建工程 转入	减少	年末余额
房屋及建筑物	1,552,298	50,007	591,512	(27,786)	2,166,031
运输工具	84,150	13,291	-	(13,889)	83,552
电子计算机	578,218	108,023	2,748	(35,246)	653,743
机电设备	770,752	132,092	47,270	(34,670)	915,444
自有房产改良工程支出	370,896	25,030	132,078	(6,380)	521,624
合计	3,356,314	328,443	773,608	(117,971)	4,340,394
累计折旧:	年初余额	新增	计提	减少	年末余额
房屋及建筑物	494,463	-	66,093	(10,599)	549,957
运输工具	51,403	-	8,618	(12,991)	47,030
电子计算机	380,626	-	99,056	(34,190)	445,492
机电设备	423,909	-	111,998	(32,323)	503,584
自有房产改良工程支出	285,163	-	36,446	(3,618)	317,991
合计	1,635,564	-	322,211	(93,721)	1,864,054
减: 减值准备（见附注 三、18）	(6,289)				(6,289)
净值	1,714,461				2,470,051

于2011年6月30日，原值为人民币308,265千元，净值为人民币259,069千元（2010年12月31日：原值为人民币330,810千元，净值为人民币281,104千元）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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

16. 递延所得税资产/负债

2011年1至6月

	期初余额	在损益确认 (附注三、44)	在其他综合收 益确认 (附注三、46)	期末余额
递延税资产				
资产减值准备	1,517,492	57,847	-	1,575,339
工资薪金	352,216	(613)	-	351,603
可供出售金融资产公允价值变动	42,565	-	35,798	78,363
其他	42,295	23,573	-	65,868
小计	1,954,568	80,807	35,798	2,071,173
递延税负债				
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 公允价值变动	(15,425)	(6,083)	-	(21,508)
投资性房地产公允价值变动及自 有房产转投资性房地产增值	(87,651)	(2,078)	(4,073)	(93,802)
小计	(103,076)	(8,161)	(4,073)	(115,310)
净值	1,851,492	72,646	31,725	1,955,863

2010年度

	年初余额	在损益确认 (附注三、44)	在其他综合收 益确认 (附注三、46)	年末余额
递延税资产				
资产减值准备	1,492,006	25,486	-	1,517,492
工资薪金	67,522	284,694	-	352,216
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	42,565	42,565
其他	23,406	18,889	-	42,295
小计	1,582,934	329,069	42,565	1,954,568
递延税负债				
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 公允价值变动	(18,680)	3,255	-	(15,425)
可供出售金融资产公允价值变动	(6,106)	-	6,106	-
投资性房地产公允价值变动及自有 房产转投资性房地产增值	(69,739)	(12,328)	(5,584)	(87,651)
小计	(94,525)	(9,073)	522	(103,076)
净值	1,488,409	319,996	43,087	1,851,492

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产

(a) 按性质分析

	2011-6-30	2010-12-31
预付账款（见附注三、17b）	134,058	137,907
暂付诉讼费（见附注三、17c）	63,851	64,045
抵债资产（见附注三、17d）	660,046	630,116
在建工程（见附注三、17e）	192,449	194,586
应收购买债券款项	1,080,000	-
代付他行票据	15,083	3,796
消费延付应收款	334,212	336,457
长期待摊费用（见附注三、17f）	443,205	489,385
其他（见附注三、17g）	164,641	158,120
其他资产合计	<u>3,087,545</u>	<u>2,014,412</u>
减：减值准备：		
暂付诉讼费（见附注三、17c）	(54,593)	(56,080)
抵债资产（见附注三、17d）	(259,473)	(258,185)
其他（见附注三、17g）	(96,703)	(103,314)
减值准备合计	<u>(410,769)</u>	<u>(417,579)</u>
其他资产净值	<u>2,676,776</u>	<u>1,596,833</u>

(b) 预付账款按账龄分析

	2011-6-30		2010-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	83,386	62.20%	88,661	64.29%
账龄1至2年	9,194	6.86%	11,657	8.45%
账龄2至3年	15,335	11.44%	14,672	10.64%
账龄3年以上	26,143	19.50%	22,917	16.62%
合计	<u>134,058</u>	<u>100.00%</u>	<u>137,907</u>	<u>100.00%</u>

于2011年6月30日及2010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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(c) 暂付诉讼费

	2011-6-30				2010-12-31			
	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	59,559	93.28%	(51,699)	86.80%	59,237	92.49%	(52,343)	88.36%
组合计提：								
账龄1年以内	1,990	3.12%	(635)	31.91%	2,269	3.55%	(1,256)	55.35%
账龄1至2年	911	1.43%	(868)	95.28%	1,271	1.98%	(1,213)	95.44%
账龄2至3年	707	1.10%	(707)	100.00%	438	0.68%	(438)	100.00%
账龄3年以上	684	1.07%	(684)	100.00%	830	1.30%	(830)	100.00%
小计	4,292	6.72%	(2,894)	67.43%	4,808	7.51%	(3,737)	77.72%
合计	63,851	100.00%	(54,593)	85.50%	64,045	100.00%	(56,080)	87.56%

(d) 抵债资产

	2011-6-30	2010-12-31
土地、房屋及建筑物	638,746	590,375
其他	21,300	39,741
合计	660,046	630,116
减：抵债资产跌价准备（见附注三、18）	(259,473)	(258,185)
抵债资产净值	400,573	371,931

本期间，本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币126,293千元（2010年度：人民币120,858千元），主要为房产。本期间，本公司共处置抵债资产人民币96,363千元（2010年度：人民币518,866千元）。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

	2011-6-30	2010-12-31
期/年初余额	194,586	673,587
本期/年增加	17,520	437,470
转入固定资产	(8,560)	(773,608)
转入无形资产	(198)	(19,292)
转入长期待摊费用	(10,899)	(123,571)
期/年末余额	192,449	194,586

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(e) 在建工程（续）

重大在建工程项目变动情况

2011年1至6月

项目名称	预算金额	期初金额	本期增加	本期转出至 固定资产	期末金额	工程投入占 预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	175,330	4,047	-	179,377	85%	99%

2010年度

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出至 固定资产	年末金额	工程投入占 预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	-	175,330	-	175,330	83%	75%
深发展信息科技大楼工程	217,095	176,788	32,676	(209,464)	-	96%	100%
天津分行大楼工程	268,548	197,504	48,587	(246,091)	-	92%	100%
南京分行大楼工程（和泰大厦）	253,444	233,798	11,016	(244,814)	-	97%	100%

注：本公司在建工程资金来源均为自筹。

(f) 长期待摊费用

	2011-6-30	2010-12-31
期/年初余额	489,385	429,279
本期/年增加	18,496	183,091
本期/年摊销	(63,294)	(117,783)
本期/年其他减少	(1,382)	(5,202)
期/年末余额	443,205	489,385

(g) 其他

	2011-6-30				2010-12-31			
	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	102,280	62.12%	(87,556)	85.60%	117,179	74.11%	(95,144)	81.20%
组合计提：								
账龄1年以内	46,900	28.49%	(1,556)	3.32%	26,098	16.51%	(1,091)	4.18%
账龄1至2年	1,035	0.63%	(708)	68.41%	6,031	3.81%	(208)	3.45%
账龄2至3年	6,030	3.66%	(114)	1.89%	510	0.32%	(472)	92.55%
账龄3年以上	8,396	5.10%	(6,769)	80.62%	8,302	5.25%	(6,399)	77.08%
小计	62,361	37.88%	(9,147)	14.67%	40,941	25.89%	(8,170)	19.96%
合计	164,641	100.00%	(96,703)	58.74%	158,120	100.00%	(103,314)	65.34%

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备

2011年1至6月	附注三	期初余额	本期计提/(冲回)	本期核销	本期收回已核销资产	本期处置资产时转出	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	期末余额
			(见附注三、43)						
存放同业款项减值准备	2	30,695	10,091	-	-	-	-	-	40,786
拆出资金减值准备	3	29,330	4,076	(4,773)	-	-	-	(321)	28,312
买入返售金融资产减值准备	6	35,000	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	9.6	6,425,060	715,041	(125,800)	519,767	-	(37,043)	(4,178)	7,492,847
持有至到期金融资产减值准备	11		4,935	-	-	-	-	-	4,935
长期股权投资减值准备	13	135,918	(3,061)	-	-	-	-	-	132,857
抵债资产跌价准备	17d	258,185	8,590	-	-	(7,302)	-	-	259,473
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	159,394	(8,994)	-	1,285	-	-	(389)	151,296
合计		<u>7,079,871</u>	<u>730,678</u>	<u>(130,573)</u>	<u>521,052</u>	<u>(7,302)</u>	<u>(37,043)</u>	<u>(4,888)</u>	<u>8,151,795</u>

2010年度	附注三	年初余额	本年计提/(冲回)	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
			(见附注三、43)						
贵金属跌价准备		78	59	-	-	(137)	-	-	-
存放同业款项减值准备	2	40,695	-	(10,000)	-	-	-	-	30,695
拆出资金减值准备	3	29,979	(41)	-	-	-	-	(608)	29,330
买入返售金融资产减值准备	6	35,000	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	9.6	3,954,868	1,474,463	(213,199)	1,284,552	-	(68,905)	(6,719)	6,425,060
长期股权投资减值准备	13	135,918	-	-	-	-	-	-	135,918
抵债资产跌价准备	17d	360,961	15,426	-	-	(118,202)	-	-	258,185
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	154,408	(1,791)	(117)	5,243	-	-	1,651	159,394
合计		<u>4,718,196</u>	<u>1,488,116</u>	<u>(223,316)</u>	<u>1,289,795</u>	<u>(118,339)</u>	<u>(68,905)</u>	<u>(5,676)</u>	<u>7,079,871</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2011-6-30	2010-12-31
境内同业	77,042,606	59,298,912
境内其他金融机构	43,747,323	23,071,148
境外同业	675	-
合计	<u>120,790,604</u>	<u>82,370,060</u>

20. 拆入资金

	2011-6-30	2010-12-31
境内同业	<u>5,335,706</u>	<u>6,200,174</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款项

	2011-6-30	2010-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	8,587,300	6,144,600
票据	6,402,112	8,944,072
贷款	—	2,500,000
合计	<u>14,989,412</u>	<u>17,588,672</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	12,161,112	16,854,072
其他金融机构	2,828,300	734,600
合计	<u>14,989,412</u>	<u>17,588,672</u>

22. 吸收存款

	2011-6-30	2010-12-31
活期存款		
公司客户	143,287,427	142,599,994
个人客户	40,834,441	33,028,210
小计	<u>184,121,868</u>	<u>175,628,204</u>
定期存款		
公司客户	191,937,471	177,004,192
个人客户	61,868,773	47,816,086
小计	<u>253,806,244</u>	<u>224,820,278</u>
保证金存款	175,376,810	143,372,603
财政性存款	14,794,501	16,399,646
国库定期存款	—	470,000
应解及汇出汇款	4,397,120	2,221,611
合计	<u>632,496,543</u>	<u>562,912,342</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

2011年1至6月	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,547,270	1,990,285	(2,026,511)	1,511,044
其中：应付递延奖金（注）	68,817	50,361	(20,389)	98,789
社会保险、补充养老保险及职工福利	327,028	348,806	(339,279)	336,555
住房公积金	-	97,585	(97,585)	-
工会经费及培训费	4,305	45,750	(40,371)	9,684
其他	-	7,058	(7,058)	-
合计	1,878,603	2,489,484	(2,510,804)	1,857,283
2010年度	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,419,343	3,070,266	(2,942,339)	1,547,270
其中：应付递延奖金（注）	159,602	8,625	(99,410)	68,817
社会保险、补充养老保险及职工福利	262,385	590,526	(525,883)	327,028
住房公积金	-	162,078	(162,078)	-
工会经费及培训费	-	96,193	(91,888)	4,305
其他	-	25,446	(25,446)	-
合计	1,681,728	3,944,509	(3,747,634)	1,878,603

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

24. 应交税费

	2011-6-30	2010-12-31
企业所得税	798,835	656,410
营业税及附加	547,875	432,825
其他	38,661	35,886
合计	1,385,371	1,125,121

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

25. 应付账款

	2011-6-30	2010-12-31
应付代付业务款项	11,908,301	4,532,860
应付保理款项	596,746	85,064
票据池买断应付款	13,260	502,894
合计	<u>12,518,307</u>	<u>5,120,818</u>

26. 应付利息

2011年1至6月	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
吸收存款及同业款项应付利息	3,566,797	8,557,827	(7,694,634)	4,429,990
债券应付利息	353,276	323,840	(465,075)	212,041
合计	<u>3,920,073</u>	<u>8,881,667</u>	<u>(8,159,709)</u>	<u>4,642,031</u>
2010年度	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	2,329,195	9,566,189	(8,328,587)	3,566,797
债券应付利息	352,967	549,171	(548,862)	353,276
合计	<u>2,682,162</u>	<u>10,115,360</u>	<u>(8,877,449)</u>	<u>3,920,073</u>

27. 应付债券

	2011-6-30	2010-12-31
次级债券（注1）	7,983,475	7,978,650
混合资本债券（注2）	5,141,629	1,490,838
合计	<u>13,125,104</u>	<u>9,469,488</u>

于2011年6月30日及2010年12月31日，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3个月SHIBOR+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%。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

27. 应付债券（续）

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。该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。该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%。

经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，年利率7.50%，本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

28. 预计负债

	2011-6-30	2010-12-31
期/年初余额	3,047	3,358
本期/年计提	17,729	1,469
本期/年支付或转出	(268)	(1,780)
期/年末余额	20,508	3,047

29. 其他负债

	2011-6-30	2010-12-31
清算过渡款项	462,174	77,157
财务担保合同	80,098	69,007
应付代理证券款项	47,012	36,139
预提费用	170,002	98,230
应付购买债券款项	2,997,322	-
久悬户挂账	29,366	34,573
应付股利（注）	11,260	11,260
抵债资产处置及出租预收款项	113,155	11,713
其他	829,508	518,159
合计	4,739,897	856,238

注：于2011年6月30日，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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

30. 股本

截至2011年6月30日止，本公司注册及实收股本为3,485,014千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2010-12-31	比例	本期变动	2011-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	379,636	10.89%	-	379,636	10.89%
境内自然人持股	19	0.00%	-	19	0.00%
有限售条件股份合计	379,655	10.89%	-	379,655	10.89%
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	3,105,359	89.11%	-	3,105,359	89.11%
三、 股份总数	3,485,014	100.00%	-	3,485,014	100.00%

31. 资本公积

	2011-6-30	2010-12-31
股本溢价	13,501,118	13,501,118
可供出售金融资产累计公允价值变动	(235,090)	(132,761)
自用房地产转投资性房地产增值	65,634	55,532
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	(26,946)	(26,946)
合计	13,304,716	13,396,943

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

32. 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2011年6月30日及2010年12月31日，本公司盈余公积全部为法定盈余公积。

33. 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%。

34. 未分配利润

本公司董事会于2011年2月24日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2010年度净利润为基准，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币628,382千元；提取一般风险准备金为人民币1,301,506千元。上述分配方案已于2011年5月25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。上述分配方案已于2010年6月17日经股东大会审议通过。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

35. 利息净收入

	2011年1至6月	2010年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	610,507	372,350
金融企业往来		
同业转贴现及买入返售票据	3,631,838	1,064,734
其他	464,304	162,920
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	8,474,867	6,217,041
个人贷款和垫款	3,635,560	2,627,560
贴现	221,436	130,851
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)	2,116,978	1,538,466
其他	350,458	59,085
小计	19,505,948	12,173,007
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	34,513	6,588
合计	19,540,461	12,179,595
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	37,043	32,876
利息支出：		
向中央银行借款	26,644	4,613
金融企业往来		
同业转贴现及卖出回购票据	201,323	109,908
其他	3,002,810	837,003
吸收存款	5,428,699	3,532,345
应付债券	329,456	275,196
其他	159,307	11,318
小计	9,148,239	4,770,383
合计	9,148,239	4,770,383
利息净收入	10,392,222	7,409,212

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

36. 手续费及佣金净收入

	2011年1至6月	2010年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	315,566	229,832
理财手续费收入	95,474	21,223
代理及委托手续费收入	154,704	57,531
银行卡手续费收入	301,186	338,036
咨询顾问费收入	274,661	125,934
账户管理费收入	22,892	21,175
其他	165,552	70,997
小计	1,330,035	864,728
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	42,022	25,771
银行卡支出	87,761	75,273
其他	12,615	13,859
小计	142,398	114,903
手续费及佣金净收入	1,187,637	749,825

37. 投资收益

	2011年1至6月	2010年1至6月
为交易而持有的债券投资净收益/（损失）	(6,528)	7,622
可供出售债券投资出售净收益/（损失）	(22,224)	15,153
可供出售股权投资出售净收益	-	15,680
持有至到期债券投资出售净收益（注）	46	-
长期股权投资出售净收益/（损失）	1,569	(7,252)
按权益法核算的长期股权投资收益	29,000	40,824
股权投资分红收入	2	2,690
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收益	4,399	6,354
票据转让价差损益	344,208	88,705
债务融资工具承销价差损益	1,988	2,601
合计	352,460	172,377

注：本期出售的持有至到期债券投资出售日在到期日三个月内。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

38. 金融工具公允价值变动损益

	2011年1至6月	2010年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	(4, 790)	2, 565
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(3, 075)	(22, 749)
合计	<u>(7, 865)</u>	<u>(20, 184)</u>

39. 汇兑损益

	2011年1至6月	2010年1至6月
外汇衍生金融工具公允价值变动收益/（损失）	30, 359	(11, 048)
其他汇兑损益	121, 312	109, 888
合计	<u>151, 671</u>	<u>98, 840</u>

40. 其他业务收入

	2011年1至6月	2010年1至6月
租赁收益	35, 826	32, 243
其他	28, 639	41, 260
合计	<u>64, 465</u>	<u>73, 503</u>

41. 营业税金及附加

	2011年1至6月	2010年1至6月
营业税	847, 414	549, 654
城建税	59, 319	31, 914
教育费附加	37, 572	20, 944
其他	8, 787	4, 379
合计	<u>953, 092</u>	<u>606, 891</u>

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

42. 业务及管理费

	2011年1至6月	2010年1至6月
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	1,990,285	1,471,425
社会保险、补充养老保险及职工福利	348,806	292,139
住房公积金	97,585	75,559
工会经费及培训费	45,750	42,846
其他	7,058	5,092
小计	2,489,484	1,887,061
管理费用：		
电子设备运转费	112,963	81,608
邮电费	53,160	49,372
水电费	29,499	29,234
公杂及印刷费	118,098	101,698
差旅费	27,647	37,571
业务宣传活动费	528,950	311,548
交通费	73,808	66,861
诉讼费	21,322	47,057
咨询及中介费用	166,299	182,167
税金	20,262	20,886
银监会监管费	23,697	45,081
其他	152,669	212,521
小计	1,328,374	1,185,604
折旧、摊销和租赁费：		
固定资产折旧	177,752	151,043
经营租入固定资产改良支出摊销	58,060	48,571
无形资产摊销	31,196	24,203
租赁费	322,060	294,001
小计	589,068	517,818
合计	4,406,926	3,590,483

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 财务报表主要项目附注（续）

43. 资产减值损失

	2011年1至6月	2010年1至6月
本期/年计提/（冲回）减值损失：		
贵金属	—	66
存放同业	10,091	—
拆出资金	4,076	—
发放贷款和垫款	715,041	484,838
持有至到期债券投资	4,935	—
长期股权投资	(3,061)	—
抵债资产	8,590	13,143
其他资产	(8,994)	(4,138)
合计	<u>730,678</u>	<u>493,909</u>

44. 所得税费用

	2011年1至6月	2010年1至6月
当期所得税		
本期计提	1,493,336	818,987
以前年度所得税调整（注1）	(86,590)	204,959
小计	<u>1,406,746</u>	<u>1,023,946</u>
递延所得税（附注三、16）（注1）	<u>(72,646)</u>	<u>(185,318)</u>
合计	<u>1,334,100</u>	<u>838,628</u>

注1： 2010年1至6月，以前年度所得税调整主要包括2009年已计提但当年尚未发放工资薪金的调整人民币245,943千元，由于该部分工资薪金可以在实际发放时扣减应纳税所得额，因此本公司同时确认相应的递延所得税资产，对当期所得税费用的影响相互抵销。

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：

	2011年1至6月	2010年1至6月
税前利润	<u>6,065,846</u>	<u>3,871,747</u>
按法定税率25%的所得税	1,516,462	967,937
深圳、珠海和海口地区适用24%税率的影响（2010年度：22%）	(39,577)	(79,482)
以前年度所得税调整（注2）	(75,198)	8,339
免税收入	(70,548)	(60,778)
不可抵扣的费用及其他调整	2,961	2,612
所得税费用	<u>1,334,100</u>	<u>838,628</u>

注2： 该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

45. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2011年1至6月	2010年1至6月
归属于本公司普通股股东的本期净利润	4,731,746	3,033,119
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,485,014	3,105,434
基本每股收益（人民币元）	1.36	0.98

本期间，本公司无稀释性潜在普通股。

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。

46. 其他综合收益

	2011年1至6月	2010年1至6月
(i) 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
(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	-	(9,219)
减：所得税影响	-	-
小计	-	(9,219)
(iii) 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

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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注（续）

47. 现金及现金等价物

	2011-6-30	2010-6-30
现金	1,189,116	792,996
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	16,962,067	5,301,231
-拆出资金	5,784,517	3,479,748
-买入返售金融资产	44,234,245	27,265,035
存放中央银行超额存款准备金	12,629,529	10,863,485
债券投资（从购买日起三个月内到期）	438,223	8,600,586
小计	80,048,581	55,510,085
合计	81,237,697	56,303,081

48. 收到其他与经营活动有关的现金

	2011年1至6月	2010年1至6月
收到已核销款项	516,221	819,709
处置抵债资产	116,778	350,998
衍生金融工具	-	108,822
清算过渡款项	385,017	375,449
其他	545,061	337,014
合计	1,563,077	1,991,992

49. 支付其他与经营活动有关的现金

	2011年1至6月	2010年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	1,060,931	263,966
衍生金融工具	4,399	-
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	1,256,028	1,439,238
合计	2,321,358	1,703,204

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、经营分部信息

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，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各分行及资金交易中心进行的同业和货币市场业务，该分部主要是通过适当的资金运用为本公司获取同业市场收益。

其他

此分部是指本公司总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务；以及本公司集中管理的不良资产、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市场资金成本分期限确定的，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销。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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 经营分部信息（续）

2011年度本公司全面实施内部资金转移定价，由原资金上存、下拆差额计算各分部间转移定价的方法改变为按期限匹配原则单账户（合同）逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本公司优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

2011年1至6月	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	7,954,822	2,027,788	1,446,606	(1,036,994)	10,392,222
其中：外部利息净收入	5,131,944	2,747,885	1,635,660	876,733	10,392,222
内部利息净收入/（支出）	2,822,878	(720,097)	(189,054)	(1,913,727)	-
非利息净收入（1）	993,683	308,675	411,502	34,508	1,748,368
其中：对联营企业的投资收益				29,000	29,000
营业收入	8,948,505	2,336,463	1,858,108	(1,002,486)	12,140,590
营业支出（2）	(2,906,738)	(1,739,818)	(211,747)	(501,715)	(5,360,018)
其中：折旧、摊销与租赁费	(299,289)	(272,114)	(17,221)	(444)	(589,068)
资产减值损失	(914,190)	(101,825)	(14,167)	299,504	(730,678)
营业外净收入	-	(17)	-	15,969	15,952
分部利润	5,127,577	494,803	1,632,194	(1,188,728)	6,065,846
所得税费用					(1,334,100)
净利润					4,731,746
2011-6-30					
总资产	321,139,779	131,942,104	176,224,091	222,751,051	852,057,025
总负债	499,097,224	105,325,826	135,365,086	74,116,494	813,904,630

(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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 经营分部信息（续）

2010年1至6月	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	5,282,239	1,388,031	479,042	259,900	7,409,212
其中：外部利息净收入	4,204,784	1,952,540	610,575	641,313	7,409,212
内部利息净收入/(支出)	1,077,455	(564,509)	(131,533)	(381,413)	-
非利息净收入（1）	486,840	325,383	170,815	103,861	1,086,899
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	40,824	40,824
营业收入	5,769,079	1,713,414	649,857	363,761	8,496,111
营业支出（2）	(2,076,738)	(1,465,732)	(137,292)	(517,612)	(4,197,374)
其中：折旧、摊销与租赁费	(272,794)	(231,016)	(12,911)	(1,097)	(517,818)
资产减值损失	(821,268)	(325,299)	-	652,658	(493,909)
营业外净收入	-	-	-	66,919	66,919
分部利润	2,871,073	(77,617)	512,565	565,726	3,871,747
所得税费用					(838,628)
净利润					3,033,119
2010-6-30					
总资产	285,515,350	111,807,622	98,641,419	128,433,788	624,398,179
总负债	378,404,644	79,719,588	69,623,291	66,229,548	593,977,071

(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2011年1至6月及2010年1至6月，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、抵债资产及无形资产。

主要客户信息

于2011年1至6月及2010年1至6月，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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2011-6-30	2010-12-31
已批准但未签约	10,785	22,122
已签约但未拨付	29,853	21,193
合计	<u>40,638</u>	<u>43,315</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：

	2011-6-30	2010-12-31
一年以内（含一年）	493,810	472,328
一至二年（含二年）	423,844	408,917
二至三年（含三年）	361,028	356,260
三年以上	1,163,377	1,161,237
合计	<u>2,442,059</u>	<u>2,398,742</u>

3. 信贷承诺

	2011-6-30	2010-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	284,956,456	246,614,478
开出保证凭证	5,901,992	3,823,915
开出信用证	3,623,861	2,926,267
小计	<u>294,482,309</u>	<u>253,364,660</u>
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	<u>11,989,348</u>	<u>9,863,018</u>
合计	<u>306,471,657</u>	<u>263,227,678</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>113,617,172</u>	<u>95,401,720</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，本公司需履行担保责任。

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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 承诺及或有负债（续）

4. 受托业务

	2011-6-30	2010-12-31
委托存款	14,010,565	11,144,128
委托贷款	14,010,565	11,144,128
委托理财资金	36,692,608	16,256,304
委托理财资产	36,692,608	16,256,304

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2011年6月30日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1.93亿元（2010年12月31日：人民币2.41亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本公司归还人民币共4.3亿元，本公司已提出异议。于本期末，基于独立第三方律师意见，本公司并无现时义务支付该等款项。

5.2 凭证式国债和储蓄国债（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2011年6月30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2,657,432千元（2010年12月31日：人民币3,146,088千元）和人民币458,916千元（2010年12月31日：人民币183,313千元）。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2011年6月30日及2010年12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 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。

	2011-6-30	2010-12-31
核心资本净额	37,537,975	32,918,920
附属资本	19,490,209	14,662,482
资本净额	56,716,484	47,271,941
加权风险资产及市场风险资本调整	535,847,709	463,690,570
核心资本充足率	7.01%	7.10%
资本充足率	10.58%	10.19%

七、 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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 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

	2011-6-30	2010-12-31
存放中央银行款项	94,302,483	75,750,309
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
发放贷款和垫款	440,990,979	400,966,075
可供出售金融资产（不含股权投资）	36,945,168	31,501,348
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
其他资产	31,755,528	16,250,073
合计	843,014,020	719,984,626
信贷承诺	306,471,657	263,227,678
最大信用风险敞口	1,149,485,677	983,212,304

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，请参看附注三、9。

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。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

担保物及其他信用增级措施（续）

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：

2011-6-30	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	19,062,067	—	31,520	19,093,587
拆出资金	8,878,407	—	27,468	8,905,875
买入返售金融资产	110,118,052	—	50,000	110,168,052
应收账款	28,320,223	—	—	28,320,223
发放贷款和垫款	443,529,494	2,941,202	2,013,130	448,483,826
可供出售金融资产（不含股 权投资）	36,945,168	—	—	36,945,168
持有至到期投资	78,349,994	—	—	78,349,994
应收款项类投资	21,002,100	—	—	21,002,100
合计	746,205,505	2,941,202	2,122,118	751,268,825

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

2010-12-31	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	8,522,904	-	31,520	8,554,424
拆出资金	8,472,692	-	32,626	8,505,318
买入返售金融资产	98,248,433	-	50,000	98,298,433
应收账款	13,727,415	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	403,000,653	1,989,816	2,400,666	407,391,135
可供出售金融资产（不含股 权投资）	31,501,348	-	-	31,501,348
持有至到期投资	61,379,837	-	-	61,379,837
应收款项类投资	18,502,100	-	-	18,502,100
合计	643,355,382	1,989,816	2,514,812	647,860,010

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2011年6月30日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币1,957,196千元（2010年12月31日：人民币2,227,165千元）及未逾期贷款人民币55,934千元（2010年12月31日：人民币173,501千元）。

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。

	2011-6-30	2010-12-31
正常	442,729,147	401,879,920
关注	800,347	1,120,733
合计	443,529,494	403,000,653

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：

	2011-6-30				
	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	66,981	15,524	72,782	12,962	168,249
个人贷款	2,354,232	307,364	111,357	-	2,772,953
合计	2,421,213	322,888	184,139	12,962	2,941,202

所持有担保
物公允价值

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 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）

	2010-12-31				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	52,299	2,822	-	2,371	57,492
个人贷款	1,506,187	272,430	153,707	-	1,932,324
合计	1,558,486	275,252	153,707	2,371	1,989,816

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2011年6月30日公允价值为人民币5.54亿元（2010年12月31日：人民币7.90亿元）。

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：

	2011-6-30	2010-12-31
发放贷款和垫款	6,803	274,523

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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2011年6月30日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	2011-6-30							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	13,859,691	-	-	-	-	-	81,672,954	95,532,645
同业款项(1)	19,497,243	46,742,118	51,052,383	21,387,435	454,360	-	-	139,133,539
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	26,766	37,874	88,852	932,199	272,010	-	1,357,701
应收账款	109,991	4,683,511	9,081,469	14,611,362	664,162	-	-	29,150,495
发放贷款和垫款	1,529,141	30,902,363	65,651,667	201,331,870	116,981,165	90,644,143	-	507,040,349
可供出售金融资产	500,000	1,920,852	2,459,925	7,303,992	21,636,147	8,566,065	37,884	42,424,865
持有至到期投资	13,220	322,534	553,075	5,286,956	56,708,440	29,429,312	-	92,313,537
应收款项类投资	-	10,714,527	7,219,104	3,144,308	539,800	-	-	21,617,739
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	407,413	407,413
其他金融资产	1,093,978	-	380,074	-	-	30,425	-	1,504,477
金融资产合计	36,603,264	95,312,671	136,435,571	253,154,775	197,916,273	128,941,955	82,118,251	930,482,760
金融负债：								
向中央银行借款	553,048	180,893	442,753	351,456	-	-	-	1,528,150
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	20,527,760	53,693,053	30,501,981	38,700,859	-	-	-	143,423,653
应付账款	108,463	2,364,052	4,670,021	5,638,233	-	-	-	12,780,769
吸收存款	262,008,428	74,903,349	105,930,579	154,709,262	46,980,641	3,014,137	-	647,546,396
应付债券	-	-	8,550	830,400	9,987,650	6,775,250	-	17,601,850
其他金融负债	3,741,658	560,000	116,648	1,700,723	154,492	47,732	-	6,321,253
金融负债合计	286,939,357	131,701,347	141,670,532	201,930,933	57,122,783	9,837,119	-	829,202,071
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	189	(171)	(6,017)	(6,656)	(964)	-	(13,619)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	39,357,970	32,046,898	44,127,561	395,291	-	-	115,927,720
现金流出	-	(39,339,504)	(32,007,127)	(44,102,599)	(395,228)	-	-	(115,844,458)
	-	18,466	39,771	24,962	63	-	-	83,262

(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项。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2010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：

	2010-12-31							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	13,669,765	-	-	-	-	-	62,951,742	76,621,507
同业款项(1)	2,460,604	45,137,621	42,173,381	26,006,333	460,697	-	-	116,238,636
应收账款	-	1,832,879	5,289,139	6,204,869	855,760	-	-	14,182,647
发放贷款和垫款	1,250,566	24,081,437	49,849,968	184,906,620	117,113,673	81,145,643	-	458,347,907
可供出售金融资产	-	277,698	2,140,109	9,112,896	14,872,627	8,546,088	32,835	34,982,253
持有至到期投资	-	78,231	133,539	6,722,682	44,135,997	19,925,885	-	70,996,334
应收款项类投资	-	8,083,004	4,200	10,434,179	560,090	-	-	19,081,473
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	404,390	404,390
其他金融资产	21,941	1,697	363,309	-	-	14,225	-	401,172
金融资产合计	17,402,876	79,492,567	99,953,645	243,387,579	177,998,844	109,631,841	63,388,967	791,256,319
金融负债：								
向中央银行借款	-	670,199	69,082	1,508,929	-	-	-	2,248,210
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	26,849,134	33,419,149	22,240,091	23,036,584	1,500,000	-	-	107,044,958
应付账款	-	450,108	2,202,158	2,537,396	-	-	-	5,189,662
吸收存款	259,568,208	74,673,416	85,404,544	122,442,503	31,928,407	1,124,645	-	575,141,723
应付债券	-	-	372,460	184,740	9,266,532	1,842,000	-	11,665,732
其他金融负债	609,918	15	1,373,358	231,014	324,574	47,881	-	2,586,760
金融负债合计	287,027,260	109,212,887	111,661,693	149,941,166	43,019,513	3,014,526	-	703,877,045
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	414	(1,785)	18,874	42,250	-	-	59,753
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	14,881,678	9,091,324	23,413,622	390,944	-	-	47,777,568
现金流出	-	(14,887,674)	(9,086,997)	(23,360,078)	(389,916)	-	-	(47,724,665)
	-	(5,996)	4,327	53,544	1,028	-	-	52,903

(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项。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 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：

	<u>即时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>无期限</u>	<u>合计</u>
<u>2011-6-30</u>								
信贷承诺	<u>18,312,450</u>	<u>57,987,744</u>	<u>104,598,591</u>	<u>124,256,018</u>	<u>1,316,854</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>306,471,657</u>
<u>2010-12-31</u>								
信贷承诺	<u>12,751,042</u>	<u>55,485,097</u>	<u>96,179,808</u>	<u>97,742,016</u>	<u>1,069,715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,227,678</u>

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

于2011年6月30日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2011-6-30			
	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	1,280,143	165,302	10,682	1,456,127
同业款项（1）	5,753,912	983,879	1,058,964	7,796,755
应收账款	8,254,952	35,255	81,010	8,371,217
发放贷款和垫款	13,895,519	806,026	216,490	14,918,035
可供出售金融资产	162,132	-	-	162,132
持有至到期投资	850,739	-	-	850,739
其他资产	137,463	2,514	735	140,712
资产合计	30,334,860	1,992,976	1,367,881	33,695,717
<u>负债:</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	2,763,465	340,969	20	3,104,454
应付账款	3,184,984	30,976	49,063	3,265,023
吸收存款	21,901,717	3,305,679	1,520,391	26,727,787
其他负债	184,640	11,147	1,397	197,184
负债合计	28,034,806	3,688,771	1,570,871	33,294,448
外币净头寸（3）	2,300,054	(1,695,795)	(202,990)	401,269
外汇衍生金融工具名义金额	(816,717)	1,697,341	230,861	1,111,485
合计	1,483,337	1,546	27,871	1,512,754
资产负债表外信贷承诺	7,077,000	191,472	670,078	7,938,550

(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项。

(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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

于2010年12月31日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

	2010-12-31			
	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	675,707	500,102	10,683	1,186,492
同业款项（1）	5,765,927	713,855	1,481,974	7,961,756
应收账款	5,306,933	19,036	46,653	5,372,622
发放贷款和垫款	10,477,204	776,476	184,194	11,437,874
可供出售金融资产	231,897	-	-	231,897
持有至到期投资	934,292	-	-	934,292
其他资产	100,036	3,314	619	103,969
资产合计	23,491,996	2,012,783	1,724,123	27,228,902
<u>负债:</u>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	2,829,237	1,467,888	152	4,297,277
应付账款	901,513	14,668	9,977	926,158
吸收存款	17,453,662	3,218,904	1,462,991	22,135,557
其他负债	57,215	7,101	1,910	66,226
负债合计	21,241,627	4,708,561	1,475,030	27,425,218
外币净头寸（3）	2,250,369	(2,695,778)	249,093	(196,316)
外汇衍生金融工具名义金额	(613,538)	2,380,687	(234,176)	1,532,973
合计	1,636,831	(315,091)	14,917	1,336,657
资产负债表外信贷承诺	5,521,061	118,842	618,970	6,258,873

- (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项。
- (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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 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。

2011-6-30

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-3%	+/-44,500
港币	+/-3%	+/-46

2010-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-3%	+/-49,105
港币	+/-3%	-/+9,453

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）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2011年6月30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：

	2011-6-30					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	91,793,121	-	-	-	3,698,478	95,491,599
贵金属	-	-	-	-	2	2
同业款项（1）	117,104,992	20,908,424	50,000	-	-	138,063,416
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	110,311	178,116	619,792	248,282	452,786	1,609,287
应收账款	17,792,458	10,527,765	-	-	-	28,320,223
发放贷款和垫款	291,257,684	141,218,909	7,459,540	1,054,846	-	440,990,979
可供出售金融资产	21,749,233	11,357,226	2,271,939	1,427,314	177,340	36,983,052
持有至到期投资	15,625,906	12,992,273	36,651,317	13,073,680	1,883	78,345,059
应收款项类投资	17,500,000	3,002,100	500,000	-	-	21,002,100
长期股权投资	-	-	-	-	407,413	407,413
固定资产	-	-	-	-	2,359,317	2,359,317
其他资产	-	-	-	-	8,484,578	8,484,578
资产合计	572,933,705	200,184,813	47,552,588	15,804,122	15,581,797	852,057,025
负债：						
向中央银行借款	1,175,136	349,094	-	-	-	1,524,230
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	103,894,071	37,221,651	-	-	-	141,115,722
衍生金融负债	-	-	-	-	364,324	364,324
应付账款	7,038,186	5,480,121	-	-	-	12,518,307
吸收存款	442,000,679	148,077,883	39,417,981	3,000,000	-	632,496,543
应付债券	500,464	-	7,483,011	5,141,629	-	13,125,104
其他负债	-	-	-	-	12,760,400	12,760,400
负债合计	554,608,536	191,128,749	46,900,992	8,141,629	13,124,724	813,904,630
利率风险缺口	18,325,169	9,056,064	651,596	7,662,493	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项。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2010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：

	2010-12-31					
	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	74,305,925	-	-	-	2,280,933	76,586,858
贵金属	-	-	-	-	2	2
同业款项（1）	89,854,678	25,358,472	50,000	-	-	115,263,150
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	-	-	-	-	371,734	371,734
应收账款	9,749,676	3,643,526	334,213	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	239,551,909	150,661,664	9,341,576	1,410,926	-	400,966,075
可供出售金融资产	11,660,106	15,453,440	4,167,420	66,840	186,377	31,534,183
持有至到期投资	2,654,757	13,234,756	34,253,098	11,236,757	469	61,379,837
应收款项类投资	8,000,000	10,002,100	500,000	-	-	18,502,100
长期股权投资	-	-	-	-	404,390	404,390
固定资产	-	-	-	-	2,470,051	2,470,051
其他资产	-	-	-	-	6,404,273	6,404,273
资产合计	435,777,051	218,353,958	48,646,307	12,714,523	12,118,229	727,610,068
负债：						
向中央银行借款	738,560	1,499,115	-	-	-	2,237,675
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	83,096,113	23,062,793	-	-	-	106,158,906
衍生金融负债	-	-	-	-	311,805	311,805
应付账款	2,669,161	2,451,657	-	-	-	5,120,818
吸收存款	417,715,410	116,133,644	28,163,288	900,000	-	562,912,342
应付债券	499,036	-	7,479,613	1,490,839	-	9,469,488
其他负债	-	-	-	-	7,886,158	7,886,158
负债合计	504,718,280	143,147,209	35,642,901	2,390,839	8,197,963	694,097,192
利率风险缺口	(68,941,229)	75,206,749	13,003,406	10,323,684	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项。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 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2011年6月30日与2010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：

	2011-6-30		2010-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	(96,336)	96,336	321,210	(321,210)
利率变动导致权益增加/（减少）	88,511	(88,511)	148,130	(148,130)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于期末本公司持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

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
2011-6-30		
应收款项类投资	21,002,100	21,002,100
持有至到期投资	78,345,059	76,691,876
应付债券	13,125,104	13,076,760
2010-12-31		
应收款项类投资	18,502,100	18,502,100
持有至到期投资	61,379,837	60,326,494
应付债券	9,469,488	9,514,103

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

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：

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

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

2011-6-30	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	-	1,157,750	-	1,157,750
衍生金融资产	-	451,537	-	451,537
可供出售金融资产	27,135	36,955,917	-	36,983,052
合计	<u>27,135</u>	<u>38,565,204</u>	<u>-</u>	<u>38,592,339</u>
金融负债：				
衍生金融负债	-	364,324	-	364,324

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

2010-12-31	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：				
衍生金融资产	-	371,734	-	371,734
可供出售金融资产	25,847	31,508,336	-	31,534,183
合计	25,847	31,880,070	-	31,905,917
金融负债：				
衍生金融负债	-	311,805	-	311,805

八、 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	
		2011-6-30	2010-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	14.96%	14.96%
中国平安人寿保险股份有限公司	中国深圳	15.03%	15.03%

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 关联方关系及交易（续）

本公司与中国平安及其子公司在本期的主要交易情况如下：

期/年末余额	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
应收款项类债券利息收入	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

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

本公司与关键管理人员在本期的主要交易情况如下：

贷款	2011年1至6月	2010年1至6月
期初余额	958	455
本期增加	-	-
本期减少	(728)	(44)
期末余额	230	411
贷款的利息收入	4	5

于2011年6月30日，上述贷款的年利率为1.8%-4.29%。

存款	2011年1至6月	2010年1至6月
期初余额	11,728	12,271
本期增加	271,118	220,636
本期减少	(276,922)	(202,095)
期末余额	5,924	30,812
存款的利息支出	40	151

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 关联方关系及交易（续）

关键管理人员薪金福利如下：

	2011年1至6月	2010年1至6月
薪金及其他短期雇员福利	14,658	28,839
离职后福利	439	270
辞退福利	-	5,105
递延奖金计提（注）	3,348	(126)
合计	18,445	34,088

注：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率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。

于2011年6月30日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及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）。

九、 资产负债表日后事项

2011年6月29日经中国证券监督管理委员会《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，本公司向中国平安非公开发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”）7,825,181,106股股份（约占平安银行总股本的90.75%）并向其募集269,005.23万元人民币（以下简称“本次重大资产重组”）。

2011年7月8日，中国平安持有的平安银行股权7,825,181,106股（约占平安银行总股本的90.75%）的股权在深圳联合产权交易所办理股权过户手续，股权持有人变更为本公司。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公司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》，将本公司本次非公开发行的1,638,336,654股人民币普通股登记在中国平安名下。

本次重大资产重组完成以后，中国平安及中国平安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，成为本公司的控股股东，平安银行成为本公司的控股子公司。

十、 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本会计期间之列报要求。

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2011年6月30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

2011年1至6月	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	期末金额
资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	-	(4,790)	-	1,157,750
衍生金融资产	371,734	79,803	-	451,537
可供出售金融资产	31,534,183	-	(313,452)	36,983,052
投资性房地产	539,805	-	87,512	539,723
合计	32,445,722	75,013	(225,940)	39,132,062
负债：				
衍生金融负债	(311,805)	(52,519)	-	(364,324)

2. 外币金融资产和外币金融负债

2011年1至6月 (折人民币)	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值准备	期末金额
外币金融资产：					
现金及存放中央银行款项	1,186,492	-	-	-	1,456,127
同业款项(1)	7,961,756	-	-	-	7,796,755
应收账款	5,372,622	-	-	-	8,371,217
发放贷款和垫款	11,437,874	-	-	2,698	14,918,035
可供出售金融资产	232,926	-	6,127	-	163,340
持有至到期投资	934,292	-	-	-	850,739
长期股权投资	684	-	-	-	684
其他资产	103,969	-	-	(79)	140,712
合计	27,230,615	-	6,127	2,619	33,697,609
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(2)	4,297,277	-	-	-	3,104,454
吸收存款	22,135,557	-	-	-	26,727,787
应付账款	926,158	-	-	-	3,265,023
其他负债	66,190	-	-	-	197,117
合计	27,425,182	-	-	-	33,294,381

- (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项。

深圳发展银行股份有限公司
附录：财务报表补充资料
2011年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

净资产收益率和每股收益

2011年1至6月	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	4,731,746	12.40%	13.19%	1.36	1.36
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4,718,078	12.37%	13.15%	1.35	1.35

2010年1至6月	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	3,033,119	9.97%	13.80%	0.98	0.98
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2,976,554	9.78%	13.56%	0.96	0.96

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：

	2011年1至6月	2010年1至6月
归属于公司普通股股东的净利润	4,731,746	3,033,119
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产及抵债资产处置损益	(26,607)	(70,957)
长期股权投资处置损益	(1,569)	7,252
预计负债	17,729	12
投资性房地产公允价值变动	-	(12,538)
其他营业外收入和支出	(7,074)	4,026
相关所得税影响数	3,853	15,640
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4,718,078	2,976,554

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。

本公司因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。