

深圳发展银行股份有限公司

2004 年半年度报告

目 录

第一节	重要提示	1
第二节	公司基本情况	2
第三节	主要财务数据和指标	3
第四节	银行业务数据摘要	4
第五节	股本变动和主要股东持股情况.....	9
第六节	董事、监事、高级管理人员情况.....	10
第七节	管理层讨论与分析	11
第八节	重要事项	14
第九节	财务会计报告	20
第十节	备查文件	58

第一节 重要提示

本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、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。

本行第五届董事会第三十七次会议审议了 2004 年半年度报告及其摘要，本次董事会会议实到董事 12 人，董事叶连捷、独立董事张志平缺席。本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长周林、行长何如、总会计师冯宝森、计划财会部总经理夏博辉保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

本行 2004 年半年度财务报告已经深圳鹏城会计师事务所审计并出具标准无保留意见的审计报告。

第二节 公司基本情况

(一) 法定中文名称：深圳发展银行股份有限公司

(简称：深圳发展银行，下称“本行”)

法定英文名称：ShenZhen Development Bank Co., Ltd.

(二) 股票上市证券交易所：深圳证券交易所

股票简称：深发展 A

股票代码：000001

(三) 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

本行国际互联网网址：<http://www.sdb.com.cn>

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(四) 法定代表人：周林

(五) 董事会秘书：雷鸣

证券事务代表：吕旭光

联系地址：中国广东省深圳市深南东路 5047 号

深圳发展银行大厦深圳发展银行董事会秘书处

联系电话：(0755)82080387

传 真：(0755)82080386

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(六) 本行选定信息披露报刊：《中国证券报》、《证券时报》

登载半年报的中国证监会指定国际互联网网址：

<http://www.cninfo.com.cn>

本行半年度报告备置地点：本行董事会秘书处

第三节 主要财务数据和指标

(货币单位：人民币元)

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日	本报告期末比年初数增减
流动资产	140,174,486,194	134,854,871,305	3.94%
流动负债	184,752,957,298	148,385,536,117	24.51%
总资产	203,194,443,633	192,851,003,723	5.36%
股东权益(不含少数股东权益)	4,250,804,278	3,965,084,093	7.21%
每股净资产	2.18	2.04	6.86%
调整后的每股净资产	2.11	1.97	7.11%

(货币单位：人民币元)

项 目	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月	本报告期比上年同期增加
净利润	285,720,671	270,340,697	5.69%
扣除非经常性损益后的净利润	255,925,737	270,340,697	-5.33%
每股收益(全面摊薄)	0.15	0.14	7.14%
每股收益(加权平均)	0.15	0.14	7.14%
净资产收益率(全面摊薄)	6.72%	6.24%	增加 0.48 个百分点
净资产收益率(加权平均)	6.96%	6.44%	增加 0.52 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-2,889,316,053	-3,878,342,038	

(货币单位：人民币元)

非经常性损益项目	金额
扣除公司日常根据企业会计制度规定计提的资产减值准备后的其他各项营业外收入、支出	7,339,387
以前年度已经计提各项减值准备的转回	24,877,546
所得税影响	-2,421,998
合 计	29,794,935

第四节 银行业务数据摘要

根据中国证监会颁布《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 18 号-商业银行信息披露特别规定》，本行各项商业银行财务指标、业务数据和有关情况如下：

（一）截止报告期末前三年商业银行重要财务数据

（货币单位：人民币元）

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日 (重新编制)
总负债	198,943,639,355	188,885,919,630	162,225,964,772
存款总额	161,349,362,105	141,747,646,731	114,692,509,485
长期存款及同业拆入总额	26,878,341,453	32,560,047,922	40,226,189,403
贷款总额	141,413,061,958	132,839,527,342	112,608,740,243
各类贷款余额：			
短期贷款	67,771,229,871	59,515,903,393	37,251,806,245
进出口押汇	1,902,526,318	1,422,407,336	1,221,739,044
贴现	28,454,794,284	34,718,137,220	48,268,517,095
中长期贷款	29,839,924,482	26,746,144,223	16,481,116,092
逾期贷款	1,492,548,665	593,848,754	196,976,725
非应计贷款	11,952,038,338	9,843,086,416	9,188,585,042

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、存入短期保证金、应解汇款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金和机关团体存款。2002 年末及 2003 年末存款总额为当年披露的会计报表数据。

长期存款包括长期存款和长期储蓄存款。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款和非应计贷款。2002 年末及 2003 年末贷款总额按本年口径重新计算。

（二）截止报告期末三年及按月平均计算的年均财务指标

主要指标（%）		标准值	2004 年 6 月 30 日		2003 年 12 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
			报告期末	月均	报告期末	月均	报告期末	月均
不良贷款比例		≤ 15	8.84	8.35	8.49	10	10.29	10.67
存贷款比例	人民币	≤ 75	71.04	73.45	69.67	65.66	56.24	62.07
	外 币	≤ 85	52.29	56.37	55.84	55.88	47.44	49.50
	本外币	≤ 75	69.76	72.29	68.76	64.82	55.50	62.75
流动性比例	人民币	≥ 25	27.38	27.89	30.59	30.85	37.15	32.57
	外 币	≥ 60	95.32	86.33	76.03	68.86	111.1	102.8
拆借资金比例	拆入比例	≤ 4	0.28	0.71	1.23	1.65	0.95	0.53
	拆出比例	≤ 8	0.34	1.04	0.71	1.27	3.4	4.52
国际商业借款比例		≤ 100	7.35	8.83	2.99	1.62	0	0
利息回收率		-	92.96	92.55	92.23	87.27	88.13	88.86

（三）报告期末本行下属分支机构情况

机构名称	地 址	所辖 网点数	资产规模 (万元)	员工 人数
总行营业部	深圳市罗湖区深南中路 5047 号发展银行大厦	1	621,455	69
深圳管理部	深圳市罗湖区宝安南路湖北宝丰大厦首层	89	4,053,138	1608
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	2,019,360	581
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	269,559	110
珠海支行	珠海市香洲区紫荆路 18 号深圳发展银行大厦	6	214,172	142
佛山分行	佛山市祖庙路 1 号 A 座	10	721,447	270
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	22	3,184,839	655
杭州分行	杭州市庆春路 36 号三瑞大厦	15	2,036,040	407
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	920,585	274
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	281,314	134
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号远洋大厦	10	1,916,486	385
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	6	479,985	190
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	6	229,572	174
南京分行	南京市中山北路 28 号江苏商厦	9	1,163,626	259
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号一轻总公司大厦	7	553,007	170
济南分行	济南市历山路 138 号	5	466,259	159
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	3	219,492	125
成都分行	成都市顺城街 206 号	2	212,501	90
昆明分行	昆明市青年路 448 号华尔顿大厦裙楼 1-6 层	1	80,590	62
合计		225	19,643,427	5864

(四) 报告期末贷款的“五级”分类情况

(货币单位：人民币元)

五级分类	各项贷款	计提贷款损失准备比例
正常	121,055,406,446	1%
关注	7,871,256,082	2%
次级	4,739,482,848	25%
可疑	5,682,864,954	50%
损失	2,064,051,628	100%
合计	141,413,061,958	

注：贷款损失准备是根据贷款五级分类余额扣除有效的抵押、质押和保证价值按上述比例计算并结合实际情况分析后合理计提。

(五) 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

截止报告期末，本行前十名客户贷款余额为 427,580 万元，占期末贷款余额的 3.02%。前十名贷款客户是：深圳市中信城市广场投资有限公司、中国石化集团天津石油化工有限公司、湖州市交通建设投资开发公司、华润股份有限公司、江苏省高速公路经营管理中心、深圳福华德电力有限公司、中国石油化工集团公司、重庆市城市建设投资公

司、华为技术有限公司、广东省佛开高速公路有限公司。

(六) 报告期末本行无占贷款总额比例超过 20% (含 20%) 的贴息贷款。

(七) 重组贷款的报告期末余额及其中逾期部分金额

(货币单位：人民币万元)

重组贷款余额	其中：逾期金额
298,439	62,364

(八) 报告期内主要贷款类别按月度计算的平均余额及平均贷款利率

(货币单位：人民币万元)

类别	平均余额	年均贷款利率
短期贷款 (本外币)	6,711,553	5.08%
中长期贷款 (本外币)	2,783.822	5.82%
合计	9,495,375	

(九) 报告期末所持政府债券的有关情况

(货币单位：人民币元)

国债种类	期限	年利率	期末面值
1996 年记帐式国债	10 年	11.83%	80,000,000
1998 年记帐式国债	7 年-10 年	5.01%-6.8%	987,380,000
1999 年记帐式国债	5 年-7 年	3.32%-4.88%	150,000,000
1999 年凭证式国债	5 年	2.97%-3.25%	24,249,900
2000 年记帐式国债	5 年-10 年	2.53%-3.5%	1,030,000,000
2000 年凭证式国债	5 年	3.14%	62,511,600
2001 年记帐式国债	5 年-10 年	2.5%-2.9%	2,300,000,000
2001 年凭证式国债	2 年	2.89%	5,000
2002 年记帐式国债	2 年-10 年	1.9%-2.93%	2,660,000,000
2002 年凭证式国债	3 年-5 年	2.07%-2.74%	553,274,350
2003 年记帐式国债	2 年-7 年	2.32%-2.77%	1,310,000,000
2003 年凭证式国债	1 年-5 年	1.98%-2.63%	175,935,900
2004 年记帐式国债	1 年-3 年	0%-3.2%	540,000,000
2004 年凭证式国债	3 年-5 年	2.52%-2.83%	483,085,900
合计			10,356,442,650

注：其他金额较小的国债共计面值 23,911,614 元未记在上表内。

(十) 报告期内应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

(货币单位：人民币元)

类 别	金 额	坏帐准备
应收帐款(含应收利息)	58,076,611	0
其他应收款	853,585,750	480,896,666
合 计	911,662,361	480,896,666

(十一) 报告期内主要存款类别按月度计算的平均余额及平均存款利率

(货币单位：人民币万元)

类别	平均余额	平均存款利率
企业存款(本外币)	13,141,664	1.52%
储蓄存款(本外币)	2,073,460	1.18%
合 计	15,215,124	

(十二) 报告期末不良资产余额及为解决不良资产已采取及拟采取的措施

报告期末本行不良资产余额主要包括贷款五级分类中次级、可疑和损失类共计12,486,399,430元。

针对不良资产具体情况，本行已采取及拟采取的措施主要是：

- 1、进一步探索不良资产管理的新途径，对全行保全类不良资产试行新的管理办法，加强对新增非应计贷款的监测管理，严格控制新增不良资产。
- 2、加大不良资产清收在全行经营考核体系中的权重，对全行不良资产清收进度实行严密监测、指导。
- 3、加强全行诉讼仲裁案件的管理，建立诉讼仲裁案件报备制度。积极探索、综合运用各种手段大力清收不良资产。
- 4、继续对造成不良资产的责任人实行严格的责任追究。

(十三) 报告期内，本行无逾期未偿还的债务。

(十四) 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余额及其重要情况

(货币单位：人民币元)

项 目	金 额
表外应收利息	2,510,616,152
期收远期外汇	507,449,013
期付远期外汇	507,800,565
开出信用证	2,756,867,852
开出保证凭信	3,073,975,506
承兑汇票	56,188,958,742

（十五）前一报告期末所披露风险因素报告期内给商业银行造成损失，以及本报告期末所存在的可能对其造成重大影响的各种风险因素及其相应对策

前一报告期本行所披露风险因素主要有行业风险、信贷风险、流动性风险、市场利率风险、汇率风险。由于本行对这些风险有较充分的认识，并采取措施防范，因此，在报告期内上述风险并未对我行经营出现重大影响情况，也没有给本行造成重大损失。报告期末本行在经营中也同样面临上述风险。本行将继续加大产品的创新力度和服务深度，加强市场营销工作，加快科技建设，进一步提升本行的核心竞争能力；继续加强信贷基础管理，进一步健全风险控制体系，尽量减少信贷风险；通过制订和采取资产负债管理和利率风险管理等一系列制度和措施，在提高头寸管理水平，保持良好的资产流动性的同时，合理确定利率水平，并积极进行中间业务和非利率敏感业务的产品创新，规避利率风险；通过对汇率波动性的研究，采取各种措施，利用各种金融工具，减少汇率风险。

（十六）本行关于对内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

报告期内，本行奉行稳健经营原则，严格按照《商业银行法》，中国银行业监督管理委员会《商业银行内部控制指引》等有关法规与制度要求，进一步加强了内部控制制度的建设，加大了各项内控制度的实施力度，使本行的各项业务操作规程得到进一步完善与规范，各种银行风险得到有效的控制。从效果看，本行的内控制度较为完整、合理和有效。本行今后将进一步加强内控制度建设，确保本行各项业务稳健发展。

第五节 股本变动和主要股东持股情况

（一）报告期内本行股本结构未发生变化。

（二）前十名股东、前十名流通股股东持股表

报告期末股东总数（户）			676,630				
前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增 减（股）	期末持股数 量（股）	比例 （%）	股份类别		质押或冻结 的股份数量 （股）	股东性质 （国有股 东或外资 股东）
				已流通（股）	未流通（股）		
深圳市投资管理公司	0	137,838,158	7.08	6,132,473	131,705,685	125,390,017	国有股东
深圳国际信托投资有限责任公司	0	112,301,783	5.77	0	112,301,783	107,108,303	国有股东
深圳市劳动和社会保障局	0	78,338,617	4.02	0	78,338,617	78,338,617	国有股东
深圳中电投资股份有限公司	0	62,246,616	3.20	0	62,246,616		
海通证券股份有限公司	0	33,924,469	1.74	3	33,924,466		
深圳市城建开发集团公司	0	25,757,220	1.32	0	25,757,220	25,757,220	国有股东
德隆国际战略投资有限公司	0	25,000,000	1.28	0	25,000,000	25,000,000	
中国农业银行深圳市分行工会	0	15,567,528	0.80	240	15,567,288		
普丰证券投资基金	13,084,378	13,928,935	0.72	13,928,935	0		
国债服务部	0	7,340,670	0.38	7,340,670	0		
前十名流通股股东持股情况							
股东名称			期末持有流通股的数量（股）			种类(A、B、H股或其它)	
普丰证券投资基金			13,928,935			A	
国债服务部			7,340,670			A	
张绍红			6,466,000			A	
深圳市投资管理公司			6,132,473			A	
博时裕富证券投资基金			6,127,751			A	
孟常春			5,093,081			A	
融通深证 100 指数证券投资基金			3,907,758			A	
金信证券有限责任公司			3,110,000			A	
王秋生			2,846,585			A	
靳艳敏			2,301,000			A	
上述股东关联关系或一致行动的说明			前十名股东中深圳国际信托投资公司原为深圳市投资管理公司的控股子公司。根据深国资委[2004]88 号文，深圳市投资管理公司持有该公司的 95%股权划转由市国资委持有，现正在办理股东变更登记手续。				

注：深圳市投资管理公司所持股份中，30,128,642 股被司法冻结，95,261,375 股被股份保管；深圳国际信托投资有限责任公司所持股份中，107,108,303 股被股份保管；深圳市劳动和社会保障局所持股份中，78,338,617 股被股份保管；深圳市城建开发（集团）公司所持股份中，25,757,220 股被司法冻结。

（三）前十名股东中代表国家持股的单位是深圳市投资管理公司。

（四）报告期内本行控股股东无变动。

第六节 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 报告期内本行董事、监事、高级管理人员持有本行股票变动情况。

(单位：股)

姓名	职务	年初持股数	年末持股数	变动原因
许 强	董事	354,568	354,568	
金式如	董事	210	210	
余锦云	董事	297,051	297,051	
采振祥	董事	78,350	78,350	
肖少联	监事会主席	10,000	12,000	报告期内从二级市场买入
王魁芝	监事会副主席	2,437	2,437	
李华青	监事	10,000	10,000	
谭华森	监事	167	40,167	报告期内从二级市场买入

(二) 报告期内本行没有董事、监事、高级管理人员的新聘或解聘情况。

第七节 管理层讨论与分析

（一）报告期内主要经营情况

1、本行主营业务范围及其经营情况

本行主营业务经营范围是经中国银行业监督管理委员会批准的各项商业银行业务，主要包括：人民币、外币存贷款；国际、国内结算；票据贴现；外汇买卖；提供担保及信用证服务；提供保管箱服务等。

报告期内本行围绕 2004 年工作计划，狠抓落实，积极开拓，各项业务呈现快速、稳健发展的良好态势。

一是准备前利润同比大幅提升。上半年，我行各项业务发展基本达到了预期的目标，实现准备前利润 11.83 亿元，比去年同期增加 4.35 亿元，增长 58.16%，其中，第一季度实现准备前利润 6.07 亿元，第二季度实现准备前利润 5.76 亿元。

二是各项存款稳步增长，其中储蓄存款增速超过对公存款增速。截至 6 月末，全行各项存款 1,613.49 亿元，比年初增加 196.02 亿元，增长 13.83%。其中，储蓄存款 219.78 亿元，比年初增加 27.85 亿元，增长 14.51%，对公存款 1,393.71 亿元，比年初增加 168.16 亿元，增长 13.72%。

三是资产规模小幅增长。截至 6 月末，全行资产总额 2,031.94 亿元，比年初增加 103.43 亿元，增长 5.36%。报告期末，全行各项贷款余额 1,414.13 亿元，比年初增加 85.74 亿元，增长 6.45%。

四是加大资产减值准备计提力度，全行抵御风险能力进一步增加。上半年，全行计提各项资产减值准备 8.38 亿元，比去年同期增长 107.59%，贷款损失准备覆盖率 40.07%，同比增加 3.13 个百分点。

五是中间业务发展态势良好。上半年全行实现中间业务净收入 1.44 亿元，比去年同期增加 4,699 万元，增长 48.51%。

根据中国人民银行 2004 年 6 月末全国商业银行有关业务数据资料统计，报告期末在全国 15 家商业银行中，本行各项存款余额所占市场份额排名居第 14 位，增幅排名居第 2 位；各项贷款余额所占市场份额排名居第 14 位，增幅排名居第 10 位。

2、报告期内本行按地区分布的主营业务收入及主营业务利润情况

（货币单位：人民币元）

地区分布	营业收入	营业利润
------	------	------

深圳地区	1,679,239,490	247,653,109
华南地区	888,811,637	239,361,554
华东地区	2,177,014,330	584,060,105
华北、东北	1,180,524,073	274,234,331
其他地区	123,793,255	32,300,929
离岸业务	13,406,029	15,046,421
小计	6,062,788,814	1,392,656,449
抵销	1,980,176,838	
合计	4,082,611,976	1,392,656,449

3、报告期内占本行主营业务收入 10%以上的业务经营活动情况

报告期内占本行主营业务收入 10%以上的业务是利息收入。报告期本行利息收入 360,715 万元（含贴现利息），利息支出 112,342 万元，净利息收入 248,373 万元。

4、报告期内，本行无参股公司投资收益占本行净利润 10%以上的情况。

5、会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

见本行财务报表附注十三。

（二）在经营中出现的问题与困难及解决方案

本行在经营中遇到的主要问题有：一是国家宏观政策的调整给银行业的经营带来了一定的影响；二是资本金不足与规模拓展之间的矛盾；三是不良资产较多的问题没有明显改善，风险控制的任务仍然较艰巨；四是日趋激烈的同业市场竞争问题。

对于以上问题，本行将采取各种措施，努力加以解决：一是进一步做好信贷结构调控工作，加大清收力度，推进信贷结构调整战略，强化信贷政策的导向作用，合理控制贷款规模的增长，切实提高风险管理水平。二是积极创造条件争取配股融资，以外部手段补充资本金，同时努力增加创利，通过效益增长缓解资本短缺的矛盾。在积极做好资本管理的同时，还要探索对分支机构的资本约束考核体制，逐步建立涵盖全行上下的、科学的资本管理体制，提高资产负债管理的前瞻性及盈利渠道多元化。三是继续通过提高内部管理水平，强化执行力，大力发展中间业务，加强市场调研，寻找增加中间业务收入的空间和市场机会，寻找扩大中间业务收入来源的突破口，紧密围绕全行目标，尽职尽责，积极稳步地推进各项工作。

（三）投资情况

1、募集资金使用情况

报告期内本行未募集资金。

2、重大非募股资金投资项目的实际进度和收益情况

根据《中华人民共和国商业银行法》和中国银行业监督管理委员会有关规定，本行在报告期内未进行任何新的实业投资。

第八节 重要事项

（一）公司治理方面

报告期内本行董事会下设的战略发展与风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和提名委员会已经按照有关工作细则依法运作。本行按照《公司法》、《证券法》和中国证监会、中国银监会等有关法律法规的要求，一直致力于完善公司的治理机制与制度，加强投资者关系管理，切实履行信息披露义务。

目前我行独立董事的数量尚未达到中国证监会、中国银监会等有关主管机关的要求，本行拟在董事会换届时增加独立董事的数量。

（二）本行以前年度拟定、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执行情况

本行无以前年度拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案。

2004年6月30日召开的本行2003年年度股东大会审议通过了本行《关于2002年度配股继续延期的议案》。本次配股拟按2001年末总股本1,945,822,149股为基数，每10股配售3股，价格拟定为每股人民币5.00 - 8.50元，配股有效期至2005年12月31日。

（三）本行中期拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案。

本行中期利润不分配，也不进行公积金转增股本。

（四）重大诉讼、重大事项

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2004年6月30日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数274笔，本息合计282,047万元人民币；本行作为被起诉方的未决诉讼共9笔，涉及金额人民币9,869万元，其中本行作为被告的诉讼案件中涉及金额超过2,000万元的案件有：

1、安徽证券登记公司诉本行红宝支行3,000万汇款纠纷案

在一审本行胜诉后，原告不服，向广东省高级人民法院上诉，广东省高级人民法院裁定发回重审，2001年9月深圳市中院已开庭，法院要求追加交通银行广元支行为被告，此后，法院又开了两次庭，目前仍在审理中。

2、亚洲控股有限公司（以下简称“亚洲公司”）反诉我行长城支行贷款合同纠纷案

2004年6、7月，亚洲公司在我行长城支行诉其贷款纠纷案中，向广东省高级人民法院提起反诉，要求法院判令支行返还人民币3,600万元及利息。我行认为该还款行为合法、有效，正积极组织应诉答辩。

（五）报告期内本行无收购兼并、资产重组等情况

（六）重大关联交易事项及担保情况

本行所有的关联交易均按相关的法律规定及本行的贷款或其他业务规定的条件和审核程序进行。有关的重大关联交易事项情况如下：

1、股东贷款情况

关联方名称	贷款本金		利率 (%)	期限	本期 利息收入
	2003年12月31日	2004年6月30日			
深圳市城建开发(集团)公司	6,000万元	6,000万元	4.941	2003.8.21- 2004.8.21	148万元
深圳市城建开发(集团)公司	8,000万元	8,000万元	4.941	2003.9.27- 2004.9.27	198万元

经董事会决议通过，授予深圳市城建开发(集团)公司综合授信额度为人民币20,000万元，期限为2003年8月21日至2005年8月21日。

2、应收深圳市元盛实业有限公司款项

（货币单位：人民币元）

	2004年6月30日	2003年12月31日
贷款	-	34,000,000
应收款	539,190,961	556,784,124
合计	539,190,961	590,784,124

上述与深圳市元盛实业有限公司往来款项系以前年度拨付而未收回款项。

3、其他

经董事会决议通过，授予深圳国际信托投资公司同业拆借额度为人民币 80,000 万元，期限为 2003 年 9 月 10 日至 2004 年 9 月 10 日。深圳国际信托投资公司本期没有向本行拆借。

本行股东为本行发放的贷款提供了担保，情况如下：

(货币单位：人民币元)

关联方名称	2004 年 6 月 30 日		2003 年 12 月 31 日	
	笔数	金额	笔数	金额
深圳市投资管理公司	4	57,291,612	4	60,382,300
深圳国际信托投资公司	5	210,000,000	3	100,000,000
深圳市城建开发(集团)公司	1	100,000,000	2	107,000,000

深圳市投资管理公司担保的 4 笔贷款已逾期，本行正在积极催收。

(七) 独立董事对本行累计和当期对外担保情况，违规担保情况、执行前述规定情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的精神和深圳证券交易所《关于做好上市公司 2004 年半年度报告工作的通知》的有关规定，作为深圳发展银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对本行的对外担保情况进行了核查。现就本行的对外担保、违规担保情况，执行证监发[2003]56 号文的情况，发表专项说明及意见如下：

经核查，深圳发展银行股份有限公司开展对外担保业务是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，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

深圳发展银行股份有限公司独立董事：袁成第 郑学定

(八) 报告期内本行无托管、承包、租赁事项和非银行正常担保业务外的其他担保事项及委托他人现金资产管理的事项。

(九) 重大承诺事项

截至2004年6月30日，本行经董事会批准的重大资本性支出承诺为3.51 亿元，系预计尚需支付的购买员工住宅楼款，按合同约定，本行需在全部工程竣工并经国土局查丈

后一个月内，按实际建筑面积向卖方付款。

（十）审计费用

本行聘请深圳鹏城会计师事务所对 2004 年半年度财务报告进行审计，注册会计师是杨克晶、陈爱容，审计费用为 40 万元。

报告期内，本行聘请会计师事务所没有改变。

（十一）对利润产生重大影响的其他经营业务

报告期内，本公司没有发生对净利润产生重大影响的其他经营业务。

（十二）其他重大事项

1、2004 年 3 月 26 日本行发布董事会决议公告，深圳发展银行第五届董事会第三十二次会议于 2004 年 3 月 16 日召开。会议一致审议通过了《深圳发展银行关于中国证监会深圳监管局巡检发现问题的整改报告》。详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

2、2004 年 4 月 10 日本行发布董事会公告：关于 Newbridge Asia AIV ,L.P.(简称“新桥”)以我行股东深圳市投资管理公司、深圳国际信托投资公司、深圳市社会劳动保险公司、深圳市城市建设开发(集团)公司及我行为被申请人向国际商会仲裁院提出仲裁申请一案，近日，上述所有当事方已经签署申请，向国际商会仲裁院提出撤回仲裁请求与反请求。该申请称：鉴于申请人新桥在 2003 年 9 月 16 日提请国际商会仲裁院开始本仲裁申请；且鉴于被申请人深圳发展银行在 2003 年 11 月 28 日提交其答辩和反请求给国际商会仲裁院；且鉴于上述所有当事方目前同意撤回本程序待决的所有请求和反请求，本仲裁程序应该在不影响各方日后实体权利的基础上终止。国际商会仲裁院秘书处已回函各方，确认上述事项。详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

3、2004 年 4 月 15 日本行发布董事会决议公告，本行第五届董事会于 2004 年 4 月 12 日召开第三十四次会议。会议审议通过了深圳鹏城会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司截至 2003 年 12 月 31 日止年度的会计报表及审计报告》和安永会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司年度审计报告(2003 年 12 月 31 日)》、审议通过了《深圳发展银行 2003 年年度报告》及《深圳发展银行 2003 年年度报告摘要》、审议通过了《深圳发展银行 2003 年利润分配方案》。详见当日《中国证券报》和《证券

时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

4、2004年4月15日本行发布董事会公告：关于Newbridge Asia AIV, L.P.（以下简称新桥）以我行股东深圳市投资管理公司、深圳国际信托投资公司、深圳市社会保险局、深圳市城市建设开发（集团）公司及我行为被申请人向国际商会仲裁院提出仲裁申请一案，继上述所有当事方已经签署申请，向国际商会仲裁院提出撤回仲裁请求与反请求，国际商会仲裁院秘书处已回函各方确认上述事项后，日前国际商会仲裁院秘书处正式告知各方当事人该仲裁案已经撤消，本案仲裁费用1万美元由申请人（新桥）支付。详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

5、2004年5月31日本行发布董事会决议公告，2004年5月29日本行第五届董事会第三十五次会议在本行32楼会议室召开。会议经审议通过了以下决议：

（1）会议听取了周林董事长代表深圳市投资管理公司、深圳国际信托投资有限公司、深圳市城市建设开发（集团）有限公司和深圳市社会保险局四家市属国有股东介绍与美国新桥投资集团关于股权转让谈判的进展情况，以及需要董事会研究决议的事项，并通报了四家股东致本行董事会的函，该函称：根据中国人民银行的有关批复精神，四家股东与美国新桥投资集团公司就转让其持有的深圳发展银行的国家股和法人股进行了谈判，现各方已就股权转让的主要事项达成共识，拟分别将四家股东单位各自持有的深圳发展银行股份合计348,103,305股（其中，深圳市投资管理公司131,705,685股、深圳国际信托投资有限公司112,301,783股、深圳市城市建设开发（集团）有限公司25,757,220股和深圳市社会保险局78,338,617股）转让给美国新桥投资集团。各方现已完成所有的谈判工作，并计划于近日签订正式的《股权转让协议》，请予支持。围绕以上问题，会议进行了认真的讨论，会议认为，本行董事会要从促进深圳发展银行长远发展出发，支持引进战略投资者工作。会议经过表决，一致同意，支持上述股权转让事项，本行作为一家上市股份制银行，希望股权转让各方能够依法合规做好此项工作。（2）会议讨论了召开本行2003年年度股东大会的有关事项，详见《深圳发展银行2003年年度股东大会通知》。（3）会议一致审议通过了《2003年度董事会工作报告》。（4）会议一致审议通过了《2004年度财务预算报告》。（5）会议一致审议通过了《关于2002年度配股继续延期的议案》：2002年5月22日本行股东大会批准的2002年度配股方案，经延期后仍无法在有效期内履行完毕全部配股程序，为了有效完成本次配股工作，将本行配股有效期延长至2005年12月31日。详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

6、2004 年 5 月 31 日本行董事会发布《关于召开 2003 年年度股东大会的通知》。详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

7、2004 年 6 月 19 日本行董事会发布了《关于 2003 年年度股东大会临时提案及补充说明的公告》。详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

8、2004 年 6 月 23 日本行发布董事会决议公告：深圳发展银行第五届董事会第三十六次会议从促进深圳发展银行长远发展出发，支持引进战略投资者工作，从整体上同意是次重大股权转让事项，并同意《股份转让协议》上报有关监管当局审批。但从避免对本行经营与发展产生重大影响、保护中小投资者利益和依法规范运作等角度出发，董事会促请买、卖双方以及监管当局在股权转让过程中遵守国家政策法规的有关规定，依法履行完备的法律手续，以确保不损害本行和其他中小股东的利益。详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

9、2004 年 7 月 1 日，本行发布《深圳发展银行股份有限公司 2003 年年度股东大会决议公告》详见当日《中国证券报》和《证券时报》，以及巨潮资讯网：<http://www.cninfo.com.cn>。

第九节 财务会计报告

本行 2004 年中期财务报告已经深圳鹏城会计师事务所中国注册会计师杨克晶、陈爱容审计并出具无保留意见的审计报告。

（一）法定财务报告

1、审计报告

审计报告

深鹏所股审字 [2004]81 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 2004 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2004 年度 1-6 月的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是深圳发展银行股份有限公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了深圳发展银行股份有限公司 2004 年 6 月 30 日的财务状况以及 2004 年度 1-6 月的经营成果和现金流量。

深圳鹏城会计师事务所

中国注册会计师

中国 • 深圳

2004 年 8 月 30 日

陈爱容

中国注册会计师

杨克晶

2、财务报表

资 产 负 债 表

2004 年 6 月 30 日

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

资 产	附注五	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
流动资产：			
现金	1	609,195,393	589,793,051
存放中央银行款项	2	18,503,520,777	17,662,074,502
存放同业	3	5,051,265,436	8,221,749,607
拆放同业	4	3,163,491,500	1,359,970,000
拆放金融性公司	5	287,384,583	788,382,458
买入返售款项	6	4,743,362,919	6,124,579,610
应收账款	7	58,076,611	62,521,396
其他应收款	8	853,585,750	794,923,970
减：坏账准备	8、20	899,441,678	895,674,642
预付账款	9	216,431,283	205,138,856
待摊费用	10	12,816,225	10,334,887
短期投资	11	4,089,222,210	749,183,121
减：短期投资跌价准备	11、20	5,031,865	9,217,671
委托贷款及委托投资		4,862,056,577	3,534,664,211
代理证券		500,000,000	-
短期贷款	12	67,771,229,871	59,515,903,393
进出口押汇	12	1,902,526,318	1,422,407,336
贴现	12	28,454,794,284	34,718,137,220
流动资产合计		140,174,486,194	134,854,871,305
长期资产：			
中长期贷款	12	29,839,924,482	26,746,144,223
逾期贷款	12	1,492,548,665	593,848,754
非应计贷款	12	11,952,038,338	9,843,086,416
减：贷款损失准备	13、20	5,003,201,438	4,174,149,507
应收租赁款		4,287,908	4,298,319
租赁资产		8,703,148	8,729,557
减：待转租赁资产		8,703,148	8,729,557
长期股权投资	14	154,491,549	153,491,764
长期债权投资	14	21,496,443,031	21,688,433,398
长期投资合计		21,650,934,580	21,841,925,162
减：长期投资减值准备	14、20	44,773,080	41,363,895
长期投资净额		21,606,161,500	21,800,561,267
固定资产原值	15	3,590,533,559	3,564,567,692
减：累计折旧	15	1,284,479,265	1,176,505,563
固定资产净值		2,306,054,294	2,388,062,129
在建工程	16	33,917,358	33,895,684
减：在建工程减值准备	17、20	16,246,880	16,246,880
在建工程净值		17,670,478	17,648,804
长期资产合计		62,215,484,227	57,219,500,405
无形资产及其他资产：			
无形资产	18	72,975,578	87,090,889
长期待摊费用	19	132,966,530	122,440,731
抵债资产		704,201,025	667,516,203
减：抵债资产减值准备	20	105,669,921	100,415,810
无形资产及其他资产合计		804,473,212	776,632,013
资产总计		203,194,443,633	192,851,003,723

资产负债表（续）
2004年6月30日

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

负债和股东权益	附注五	2004年6月30日	2003年12月31日
流动负债：			
短期存款	21	84,700,216,560	79,276,143,610
短期储蓄存款		19,924,973,882	18,002,577,600
存入短期保证金	27	37,800,587,056	
财政性存款		3,836,030,771	3,380,015,382
向中央银行借款		40,500,000	3,370,914,707
同业存放款项		13,384,991,302	11,953,410,166
同业拆入	22	13,353,128,736	21,162,495,059
汇出汇款		414,089,660	348,548,076
应解汇款		912,442,179	618,396,994
委托资金		4,862,056,577	3,534,664,211
应付代理证券款项		556,344,788	15,622,001
卖出回购款项	23	1,951,870,000	4,955,090,000
应付账款		697,172,857	481,754,565
应付工资		161,675,216	145,026,438
应付福利费		98,985,732	93,381,641
应交税金	24	122,696,306	162,216,132
应付股利	25	55,643,877	62,273,455
其他应付款	26	1,644,991,424	565,517,578
预提费用		18,372,143	6,862,453
递延收益		188,562,432	232,042,149
预计负债		27,625,800	18,583,900
流动负债合计		184,752,957,298	148,385,536,117
长期负债：			
长期存款		11,471,775,424	10,207,361,908
长期储蓄存款		2,053,437,293	1,190,190,955
存入长期保证金	27	663,583,606	29,100,567,770
长期应付款		1,885,734	2,262,880
长期负债合计		14,190,682,057	40,500,383,513
负债合计		198,943,639,355	188,885,919,630
股东权益：			
股本	28	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积	29	1,571,729,344	1,571,729,344
盈余公积	30	154,747,650	154,747,650
其中：公益金	30	51,582,550	51,582,550
一般准备		125,858,113	125,858,113
未分配利润	31	452,649,453	166,928,782
其中：建议分配的应付股利			
外币报表折算差		-2,431	-1,945
股东权益净额		4,250,804,278	3,965,084,093
负债及股东权益总计		203,194,443,633	192,851,003,723

法定代表人：周林

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏博辉

（附注乃会计报表的组成部分）

利 润 表
2004 年 1 至 6 月

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项 目	附注五	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月
一、营业收入	32	4,082,611,976	2,822,307,617
利息收入		2,704,590,607	1,705,870,163
金融企业往来收入		251,073,952	232,643,790
手续费收入		105,600,470	72,104,086
贴现利息收入		902,558,711	709,090,418
买入返售收入		26,580,007	41,654,028
证券销售差价收入		21,058,352	15,941,265
汇兑收益		45,245,345	33,422,713
其他营业收入		25,904,532	11,581,154
二、营业支出	32	1,875,038,538	1,405,772,006
利息支出		1,123,416,459	844,040,820
金融企业往来支出		705,732,936	498,454,421
手续费支出		26,329,198	18,169,657
卖出回购支出		12,995,358	43,033,320
汇兑损失		6,564,587	2,073,788
三、营业费用	32	1,167,311,367	850,774,576
四、投资净收入	32、33	352,394,378	318,068,355
五、营业利润		1,392,656,449	883,829,390
减： 营业税金及附加		207,646,991	135,003,976
加： 营业外收入	34	11,247,072	10,360,007
减： 营业外支出	35	12,949,585	11,005,684
六、利润总额		1,183,306,945	748,179,737
七、计提的资产减值准备	20	838,261,820	403,813,016
八、税前利润		345,045,125	344,366,721
减： 所得税	36	59,324,454	74,026,024
九、净利润		285,720,671	270,340,697

法定代表人：周林

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏博辉

(附注乃会计报表的组成部分)

利 润 分 配 表
2004 年 1 至 6 月

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项 目	附注五	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月
一、净利润		285,720,671	270,340,697
加：年初未分配利润		166,928,782	253,047,396
二、可供分配的利润		452,649,453	523,388,093
减：提取法定盈余公积	-	-	-
提取法定公益金	-	-	-
提取一般准备	-	-	-
三、可供股东分配的利润		452,649,453	523,388,093
减：付普通股股利	-	-	-
四、未分配利润		452,649,453	523,388,093

法定代表人：周林

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏博辉

（附注乃会计报表的组成部分）

现金流量表
2004 年 1 至 6 月

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

项 目	附注五	2004 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：		
收回的中长期贷款		4,256,621,321
吸收的活期存款净额		7,802,484,621
吸收的活期存款以外的其他存款		11,491,262,744
同业存款净额		1,791,167,903
向其他金融企业拆入的资金净额		-14,143,001,030
收取的利息		3,845,768,346
收取的手续费		105,600,470
收回的委托资金净额		1,327,392,367
收到其他与经营活动有关的现金	37	1,147,178,497
现金流入小计		17,624,475,239
对外发放的中长期贷款		7,350,401,580
对外发放的短期贷款净额		5,516,428,769
对外发放的委托贷款净额		1,327,392,367
存放同业款项净额		5,246,610,929
拆放其他金融企业资金净额		-1,847,741,845
支付的利息		1,626,726,461
支付的手续费		26,329,198
支付给职工及为职工支付的现金		445,423,190
支付税费		321,291,131
支付其他与经营活动有关的现金	38	500,929,512
现金流出小计		20,513,791,292
经营活动产生的现金流量净额		-2,889,316,053
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金		15,964,668,966
分得股利或利润所收到的现金		-
取得债券利息收入所收到的现金		317,640,452
处置长期资产收回的现金净额		38,948,420
现金流入小计		16,321,257,838
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		133,545,878
权益性投资所支付的现金		999,786.00
债权性投资所支付的现金		19,077,963,761
现金流出小计		19,212,509,425
投资活动产生的现金流量净额		-2,891,251,587
三、筹资活动产生的现金流量：		
分配股利或利润所支付的现金		6,629,578
现金流出小计		6,629,578
筹资活动产生的现金流量净额		-6,629,578
四、汇率变动对现金的影响		-486
五、现金及现金等价物净增加额		-5,787,197,704

现 金 流 量 表 (续)
2004 年 1 至 6 月

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

补充资料	附注五	2004 年 1-6 月
1、不涉及现金收支的投资和筹资：		-
固定资产偿还债务		-
对外投资偿还债务		-
非现金资产偿还债务		-
固定资产进行长期投资		-
融资租赁固定资产		-
接受捐献非现金资产		-
2、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润		285,720,671
加：计提或转销的资产减值准备		837,296,458
计提或转销的预计负债		9,041,900
固定资产折旧		145,471,097
无形资产摊销		16,089,633
开办费及长期待摊费用摊销		10,490,066
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)		-3,547,237
投资损失(减收益)		-352,394,378
经营性应收项目的减少(减增加)		-13,893,168,812
经营性应付项目的增加(减减少)		10,055,684,549
经营活动产生的现金流量净额		-2,889,316,053
3、现金及现金等价物净增加情况：		
现金及银行存款的期末余额		609,195,393
减：现金及银行存款的期初余额		589,793,051
加：现金等价物的期末余额	39	12,709,462,936
减：现金等价物的期初余额	39	18,516,062,982
现金及现金等价物净增加额		-5,787,197,704

法定代表人：周林

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏博辉

(附注乃会计报表的组成部分)

3、会计报表附注（除另有说明外，以人民币元为货币单位）

一、公司简介

深圳发展银行股份有限公司（“本行”）系在对深圳经济特区内原 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。1988 年 4 月 7 日，本行普通股在深圳经济特区证券公司首家挂牌公开上市。

截至 2004 年 6 月 30 日，本行已在北京、上海、天津、广州、深圳、重庆、大连、杭州、南京、海口、济南、青岛、珠海、佛山、宁波、温州、成都、昆明等地开设了分支机构。现有营业网点 225 个，在职员工 6,633 人。

本行经中国银行业监督管理委员会批准领有 00000008 号金融许可证，机构编码号为 B11415840H0001，经深圳市工商行政管理局核准领有深司字 N46884 号企业法人营业执照，经营下列各项商业银行业务：办理人民币存、贷、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经人民银行批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券、自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国人民银行批准的其他业务。

二、主要会计政策、会计估计和合并财务报表的编制方法

1、会计制度

本行执行中华人民共和国《企业会计准则》和《金融企业会计制度》。

2、会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币和外币业务核算方法

本行以人民币为记账本位币。银行外汇业务采用分账制。期中交易按各原币记账，期末将各原币种报表按决算日市场汇价折合人民币与人民币报表合并，由于外币兑换及外币买卖产生的折算差额列入当期汇兑损益。

4、记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除特别说明外，以历史成本为计价原则。

5、 现金等价物的确定标准

现金等价物指持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很低的投资，以及存放人民银行可运用的备付金存款和期限低于三个月的存放同业及拆放同业款项。

6、 应收款项坏账核算方法

本行采用备抵法核算坏账损失，提取的损失准备列入“坏账准备”项目。

对于除贷款外的生息资产，包括应收账款（不含应收利息）、存放同业、拆放同业、拆放金融性公司、买入返售证券、应收租赁款等，本行于期末逐项分析其可回收性，合理计提坏账准备。

对于贷款等生息资产的应收利息，在其到期 90 天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备（见附注二、20）。

对于其他应收款，本行于期末先对个别款项分析其可回收性后合理计提坏账准备或核销，其余款项于期末按其账龄根据如下比例提取坏账准备：

账龄	提取坏账准备的比例
1 年以内	1%
1 至 2 年	10%
2 至 3 年	20%
3 年以上	100%

7、 短期投资核算方法

本行的短期投资初始按取得的实际成本计量，期末按成本与市价孰低计量，对市价低于成本的部分计提短期投资跌价准备；出售短期投资的损益于出售日按短期投资账面净值与收入的差额确认。

8、 贴现业务核算方法

本行贴现以贴现票据到期价值计价；贴现票据到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，计入“递延收益”贷项，在贴现期间内平均摊销计入贴现利息收入。

本行以贴现票据到同业或中央银行再融资的业务，分为买断式和回购式两种：买断式再融资的业务，本金部分转销贴现项目；回购式再融资的业务，本金部分计入同业或中央银行借款；贴现票据到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，计入“递延收益”借项，在贴现期间内平均摊销计入当期贴现利息支出。

9、贷款的种类和范围

本行的各项贷款包括：抵押、质押、保证、无担保贷款、银行承兑汇票垫款、担保垫款、信用证垫款等各种信用垫款、贴现、进出口押汇等。

（1） 短期贷款及中长期贷款

短期贷款是指本行根据有关规定发放的，期限在 1 年以内（含 1 年）的各种贷款，包括抵押、质押、保证、无担保贷款、进出口押汇等。中长期贷款是指期限在 1 年以上的各种贷款。

短期贷款及中长期贷款本金以实际贷出的金额入账。期末按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。

（2） 逾期贷款

逾期贷款是指因借款人的原因在贷款到期后（含展期后到期）没有归还的各项贷款，包括因贴现票据到期承兑人不能按期支付或本行承兑的汇票及本行开具的信用证、保函等因申请人保证金不足等原因造成的被动垫款。

（3） 应计贷款及非应计贷款

应计贷款是指贷款本金及其应收未收利息均未逾期 90 天的贷款。非应计贷款是指其贷款本金或其应收未收利息逾期 90 天以上没有收回的贷款；各项贷款在其贷款本金或其应收未收利息逾期 90 天时转为非应计贷款；应计贷款及非应计贷款的利息收入确认标准见附注二、20。

10、 贷款损失准备核算方法

本行采用备抵法核算贷款损失。

本行于期末分析各项贷款（附注二、9）的可回收性，对预计可能产生的贷款损失提取贷款损失准备。贷款损失准备的提取是根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本行的贷款管理情况等因素，分析其风险程度和回收的可能性，合理计提。

计提的贷款损失准备按贷款余额的 1% 部分作为一般贷款损失准备，其余的作为专项贷款损失准备。对本行不承担风险责任的委托贷款，不提取贷款损失准备。

提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失时，冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款以后又回收的，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

本行没有需提取特种贷款损失准备的情形，故没有计提特种贷款损失准备。

11、 呆坏账的认定及核销

本行经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，符合下列条件之一的债权或股权及其他投资认定为呆坏账：

- (1) 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散、并终止法人资格，本行对借款人进行追偿后，未能收回的债权；
- (2) 借款人死亡，或依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，本行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后未能收回的债权；
- (3) 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，本行对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- (4) 借款人或者担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- (5) 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本行经追偿后确实无法收回的债权；
- (6) 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后仍无法收回的债权；
- (7) 由于上述原因借款人不能偿还到期债务，本行对依法取得的抵债资产，按评估确认的市场公允价值入账后，扣除抵债资产接收费用，小于债权本息的差额，经追偿后确实无法收回的债权；
- (8) 开立信用证、办理承兑汇票、开立保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述原因，无法偿还垫款，本行经追偿后仍无法收回的债权；
- (9) 由于被投资单位依法宣告破产、关闭、解散、并终止法人资格的，本行经其清算和追偿后仍无法收回的股权及其他投资；
- (10) 经国务院专案批准核销的债权。

呆坏账经本行董事会同意及办理国家规定的相关手续后核销。

12、 买入返售及卖出回购业务核算方法

买入返售及卖出回购款项以实际支付或收到的金额入账，买入价和卖出价之间的差额在买入返售或卖出回购款项存续期间中平均摊销，计入当期买入返售利息收入或卖出回购利息支出。

13、 长期投资核算方法

本行拥有被投资单位 20% 以下的表决权资本，或虽拥有 20% 以上的表决权资本但不具有重大影响的长期股权投资，采用成本法核算；本行仅对深圳市元盛实业有限公司（以下简称“元盛公司”）拥有 20% 以上的表决权资本，元盛公司已在清理，本行对其账面股权投资成本已采用权益法调整至零。

本行的长期债权投资以取得的实际成本入账，并于期末按应计利息及投资折价或溢价摊销的金额确认投资收益。投资折价或溢价按投资期限平均摊销。

对于预计不能收回或发生重大贬值的长期投资，本行按其估计可收回金额低于投资账面价值的差额提取长期投资减值准备。

14、 固定资产核算方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的且使用年限超过一年及单位价值较高的有形资产。

固定资产按取得时的成本入账。与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入企业的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使用寿命，或者使产品质量实质性提高，或者使产品成本实质性降低，计入固定资产账面价值，其增计金额不超过该固定资产的可收回金额。

固定资产折旧采用平均年限法计算，并按固定资产的类别、估计经济使用年限和预计残值（原值的 0% - 2.8%）确定其折旧率如下：

类别	使用年限	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	3.30%
运输工具	6 年	16.20%
电子计算机(大中型)	5 年	19.80%
电子计算机(微型)	3 年	33.00%
机电器具	5 年	19.80%
自有房屋装修	5 年、10 年	10.00%、20.00%
经营性租入房屋装修	按租赁期	—

15、 在建工程核算方法

本行的在建工程包括施工前期准备、正在施工中和虽已完工但尚未交付使用的建筑工程和安装工程等。在建工程按照实际成本入账，包括直接建造和购入有关资产的成本、与兴建、安装及测试期间有关的借款发生的利息支出及外币汇兑差额，并扣除交付使用前取得的收入。在建工程于交付使用后转为固定资产。

16、 无形资产核算方法

本行无形资产以取得的实际成本入账，购买软件款在软件投入使用后按 5 年平均摊销。购买分支机构款按购买合同规定的受益年限平均摊销，合同未作规定的，按 8 年期限平均摊销。

17、 固定资产及在建工程和无形资产减值准备

对于预计不能正常使用或发生重大永久性贬值的固定资产及在建工程和无形资产，本行按其估计可收回金额低于账面价值的差额提取减值准备。

18、 长期待摊费用及开办费核算方法

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期限内平均摊销。开办费从开始生产经营的当月起计入当期损益。

19、 抵债资产核算方法

本行按法定程序取得的抵债资产，按实际抵债部分的贷款或其他债权的本金和其账面已确认的应收利息作为入账价值。

期末抵债资产按其估计可回收金额低于账面价值的差额提取减值准备，在处置抵债资产时，按取得的处置收入和其账面净值的差额计入当期损益。

20、 收入确认原则

利息收入，贷款到期（含展期，下同）或其应收未收利息到期 90 天以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的应收未收利息收入，冲减当期利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款期的利息收入（非应计贷款收到还款时，先冲减贷款本金，本金全部收回后收到的还款确认为收款期的利息收入）。

劳务收入，在劳务已经提供同时收讫价款或取得收取价款权利的凭证时确认收入的实现。

21、 支出确认原则

本行按权责发生制计算各项利息支出和其他支出。

22、 所得税会计处理方法

本行的所得税会计处理采用应付税款法。本行根据会计报表所列的税前利润或亏损金额经纳税事项作出调整后，计算应纳税所得额，并按适用的税率计算所得税费用。

23、 外汇交易合约

本行以外汇交易合约的到期应收金额计入表外科目“期收远期外汇”项目核算，到期应付金额计入“期付远期外汇”项目核算，外汇合约到期交割产生的汇兑损益计入交割当期损益。

24、 利润分配方法

根据《公司法》及本行章程，本行按根据《企业会计准则》确定的净利润的 10% 和 5% - 10% 分别提取法定盈余公积金（当该项公积金已达本行注册股本金额的 50% 以上时可不再提取）和法定公益金。

按中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的规定，本行应当按照经境内会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积金和法定公益金。但在提取任意盈余公积金和分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后可供股东分配利润孰低者为基准。根据《金融企业会计制度》的规定，本行可

在利润分配时提取一般准备，按提取一般准备后的余额分配股利或再提取任意盈余公积金。

股利分配方案须经董事会决议并经股东大会批准。

25、 合并会计报表范围

按照《商业银行法》的规定及有关部门的要求，本行唯一的子公司元盛公司应予脱钩，元盛公司处于清理整顿状况且对本行财务情况影响并不重大。根据《合并会计报表暂行规定》，本行不合并其会计报表；本行无其他子公司及须编制合并会计报表的情形，因此本行不编制合并会计报表。元盛公司的有关情况在附注十二中进行披露。

三、税项

税种	计税依据	税率
营业税	金融业务收入	
城市维护建设税	应纳营业税额按 5%征收部分	1%、7%
企业所得税	应纳税所得额	10%、15%、33%
	其中：离岸业务利润	10%

根据财政部、国家税务总局财税[2001]21 号文，从 2001 年起，金融保险企业营业税税率每年下调一个百分点至 5%为止，本年营业税税率为 5%。

经国家税务总局国税函[2003]1038 号文批准，本行 2003 年实行汇总缴纳企业所得税，并暂不就地预缴。本年本行企业所得税计算和缴纳暂按上述方法执行，尚待国家税务总局批准。

四、本行所控制的子公司及合营企业

公司名称	注册地	注册资本	占权益比例	主营业务	是否合并
深圳市元盛实业有限公司	深圳	2,010 万元	100%	房地产业	否（附注二、25）

五、会计报表主要项目注释

1、现金

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
库存现金	609,195,393	589,793,051
合计	609,195,393	589,793,051

2、存放中央银行款项

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
准备金存款（人民币）	9,012,781,180	7,111,126,504
备付金存款	9,355,052,224	10,381,612,516
缴存中央银行财政性存款	6,889,000	33,284,000
准备金存款（外币）	128,798,373	136,051,482
合计	18,503,520,777	17,662,074,502

准备金存款是根据本行人民币一般性存款期末余额的 8%及外币一般性存款期末余额的 2%计算。

3、存放同业

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
存放境内同业	4,491,645,123	7,929,872,799
存放境外同业	559,620,313	291,876,808
合计	5,051,265,436	8,221,749,607
坏账准备（附注五、20）	71,991,259	71,991,259

4、拆放同业

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
拆放境内同业	1,790,594,400	928,036,000
拆放境外同业	1,372,897,100	431,934,000
合计	3,163,491,500	1,359,970,000
坏账准备（附注五、20）	162,933,600	162,933,600

5、拆放金融性公司

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
拆放境内金融性公司	287,384,583	788,382,458
拆放境外金融性公司	—	—
合计	287,384,583	788,382,458
坏账准备（附注五、20）	151,821,020	172,512,770

6、买入返售款项

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
国债	921,700,000	239,000,000
金融债	962,100,000	215,250,000
已逾期的买入返售债券	55,022,138	55,022,138
买入返售贷款	650,307,472	5,615,307,472
买入返售票据	2,154,233,309	—
合计	4,743,362,919	6,124,579,610
坏账准备（附注五、20）	27,511,069	27,511,069

7、应收账款

项目	2004 年 6 月 30 日		2003 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
应收利息	58,076,611	100%	62,521,396	100%
合计	58,076,611	100%	62,521,396	100%

应收账款全部系账龄在 90 天以内及其本金逾期未超过 90 天的贷款和同业往来款项的应收利息，无应收持有本行 5%以上股份的股东之款项。

8、其他应收款

账龄	2004 年 6 月 30 日			
	金额	比例	坏账准备 (附注五、20)	净值
1 年以内	120,577,384	14%	1,205,774	119,371,610
1 至 2 年	15,890,056	2%	1,589,006	14,301,050
2 至 3 年	12,783,466	2%	2,556,693	10,226,773
3 年以上	704,334,844	82%	475,545,193	228,789,651

合计	853,585,750	100%	480,896,666	372,689,084
2003 年 12 月 31 日				
账龄	金额	比例	坏账准备 (附注五、20)	净值
1 年以内	63,158,270	8%	631,583	62,526,687
1 至 2 年	20,026,670	3%	2,002,667	18,024,003
2 至 3 年	20,292,760	3%	4,058,552	16,234,208
3 年以上	691,446,270	86%	449,745,078	241,701,192
合计	794,923,970	100%	456,437,880	338,486,090

其他应收款中无应收持有本行 5%以上股份的股东之款项，其中金额较大且提取较大比例坏账准备的款项如下：

2004 年 6 月 30 日			2003 年 12 月 31 日	
项目 / 内容	金额	坏账准备	金额	坏账准备
元盛公司	539,190,961	316,563,111	556,784,124	315,072,676
暂付诉讼费	127,718,795	78,732,294	105,530,867	63,895,089
购房款	22,447,541	22,447,541	22,447,541	22,447,541
垫款	10,450,000	10,450,000	—	—
苏州群鹰购物中心	8,700,000	8,700,000	8,700,000	8,700,000
沙市五金供应站	4,325,426	4,325,426	4,325,426	4,325,426

应收元盛公司款项账龄三年以上，对其坏账准备系根据其财务状况（见附注十二）分析后提取；暂付诉讼费系按其账龄提取坏账准备；其他款项提取全额的坏账准备原因是账龄已在三年以上且预计无法回收。

9、预付账款

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
预付工程款	14,704,188	8,180,866
预付押金	31,807,800	29,879,669
预付购房款（见附注十）	150,000,000	150,000,000
其他预付款	19,919,295	17,078,321
合计	216,431,283	205,138,856

10、 待摊费用

待摊费用期末余额 12,816,225 元，年初余额 10,334,887 元，主要为预付一年内到期的房屋租金。

11、 短期投资

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
金融债券	3,748,159,036	407,216,536
国债	341,063,174	341,966,585
合计	4,089,222,210	749,183,121
短期投资跌价准备（附注五、20）	5,031,865	9,217,671

12、 各项贷款

（1） 贷款按种类分部情况

种类分部	2004 年 6 月 30 日	比例%	2003 年 12 月 31 日	比例%
贷款及垫款：				
短期贷款 （不含保理融资）	67,492,656,333	47.73	58,842,891,787	44.30
中长期贷款	29,839,924,482	21.10	26,746,144,223	20.13
逾期贷款	1,492,548,665	1.05	593,848,754	0.45
非应计贷款	11,952,038,338	8.45	9,843,086,416	7.41
贸易融资：				
进出口押汇 （不含保理融资）	1,902,526,318	1.35	1,259,772,190	0.95
贴现	28,454,794,284	20.12	34,718,137,220	26.14
保理融资	278,573,538	0.20	835,646,752	0.62
合计	141,413,061,958	100	132,839,527,342	100

贴现贷款中，含已向其他金融机构转贴现票据融资 12,973,628,736 元（2003 年 12 月 31 日：22,804,087,432 元）。

(2) 贷款按行业分部情况

行业分部	2004 年 6 月 30 日	比例%	2003 年 12 月 31 日	比例%
农牧业、渔业	374,197,795	0.26	540,443,320	0.41
采掘业(重工业)	352,276,600	0.25	856,993,888	0.65
制造业(轻工业)	40,136,477,950	28.38	28,834,368,500	21.71
能源业	5,330,274,225	3.77	12,015,959,820	9.05
交通运输、 仓储邮电通信业	11,897,274,663	8.41	4,230,333,702	3.18
商业	25,098,984,553	17.75	16,255,555,979	12.24
房地产业	17,077,958,400	12.08	15,640,125,335	11.77
社会服务业	4,903,750,000	3.47	11,575,830,000	8.70
科技、文化、卫生业	6,247,540,090	4.42	6,146,410,000	4.63
建筑业	4,300,512,053	3.04	3,736,416,414	2.81
金融保险业	1,781,973,462	1.26	486,720,000	0.37
其他	23,911,842,167	16.91	32,520,370,384	24.48
贷款总额	<u>141,413,061,958</u>	<u>100</u>	<u>132,839,527,342</u>	<u>100</u>
贷款损失准备	<u>5,003,201,438</u>		<u>4,174,149,507</u>	
贷款净额	<u>136,409,860,520</u>		<u>128,665,377,835</u>	

(3) 贷款按地区分部情况

地区分部	2004 年 6 月 30 日	比例%	2003 年 12 月 31 日	比例%
深圳地区	33,163,482,825	23.45	29,699,784,286	22.36
华南地区	22,817,546,788	16.14	25,971,715,532	19.55
华东地区	54,426,162,016	38.49	48,138,156,578	36.24
华北、东北地区	26,418,540,946	18.68	25,029,994,657	18.84
其他地区	4,047,732,273	2.86	3,470,917,948	2.61
离岸业务	539,597,110	0.38	528,958,341	0.40
贷款总额	<u>141,413,061,958</u>	<u>100</u>	<u>132,839,527,342</u>	<u>100</u>
贷款损失准备	<u>5,003,201,438</u>		<u>4,174,149,507</u>	
贷款净额	<u>136,409,860,520</u>		<u>128,665,377,835</u>	

(4) 贷款按担保方式分部情况

(a) 短期贷款、进出口押汇及贴现

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
信用贷款	17,276,789,136	14,976,672,319
保证贷款	32,087,574,343	24,634,652,937
抵押贷款	13,964,844,935	11,252,862,568
质押贷款	34,799,342,059	44,792,260,125
合计	98,128,550,473	95,656,447,949

(b) 中长期贷款

项目	2004 年 6 月 30 日			2003 年 12 月 31 日		
	合 计	1-3 年	3 年 以 上	合 计	1-3 年	3 年 以 上
信用贷款	2,550,349,051	793,823,802	1,756,525,249	1,536,678,871	633,813,303	902,865,568
保证贷款	11,162,182,772	4,947,031,545	6,215,151,227	11,804,932,883	5,607,988,047	6,196,944,836
抵押贷款	13,121,827,747	5,831,505,366	7,290,322,381	10,462,977,626	4,313,546,363	6,149,431,263
质押贷款	3,005,564,912	999,258,371	2,006,306,541	2,941,554,843	921,149,854	2,020,404,989
合计	29,839,924,482	12,571,619,084	17,268,305,398	26,746,144,223	11,476,497,567	15,269,646,656

(c) 逾期贷款

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
信用贷款	27,244,095	—
保证贷款	900,578,191	533,088,317
抵押贷款	403,174,188	52,757,739
质押贷款	161,552,191	8,002,698
逾期贷款合计	1,492,548,665	593,848,754

(d) 非应计贷款

项 目	2004 年 6 月 30 日			
	合计	90 天到 1 年	1-3 年	3 年以上
信用贷款	93,548,133	600,000	37,263,842	55,684,291
保证贷款	7,863,489,348	2,438,621,170	2,501,155,255	2,923,712,923
抵押贷款	3,855,222,913	1,118,837,056	1,128,063,002	1,608,322,855
质押贷款	139,777,944	88,365,354	35,128,760	16,283,830
合计	11,952,038,338	3,646,423,580	3,701,610,859	4,604,003,899

项 目	2003 年 12 月 31 日			
	合计	90 天到 1 年	1-3 年	3 年以上
信用贷款	58,820,103	1,800,000	18,586	57,001,517
保证贷款	6,119,202,741	3,135,995,973	1,472,356,587	1,510,850,181
抵押贷款	3,489,902,743	1,530,477,018	819,859,456	1,139,566,269
质押贷款	175,160,829	32,549,398	41,592,328	101,019,103
合计	9,843,086,416	4,700,822,389	2,333,826,957	2,808,437,070

13、 贷款损失准备

	一般损失准备	专项损失准备	合计
2003 年 12 月 31 日	1,328,395,273	2,845,754,234	4,174,149,507
本期提取	85,735,346	744,243,924	829,979,270
本期减少		927,339	927,339
2004 年 6 月 30 日	1,414,130,619	3,589,070,819	5,003,201,438

14、 长期投资

项 目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
长期股权投资：		
其中：股票投资	42,985,408	42,985,408
其他股权投资	111,506,141	110,506,356
长期股权投资小计	154,491,549	153,491,764
长期债权投资：		
其中：长期债券投资	21,496,443,031	21,688,433,398
长期债权投资小计	21,496,443,031	21,688,433,398
合 计	21,650,934,580	21,841,925,162

(1) 股票投资

被投资单位名称	股票数量	占被投资公司 股权的比例	2004 年 6 月 30 日	已计提的 减值准备
深金田	6,771,269	2.03%	9,662,219	4,831,109
深万科	5,110,023	0.23%	2,131,494	-
琼珠江	1,150,000	0.30%	9,650,000	8,902,500
深鸿基	1,430,000	0.17%	3,215,000	683,900
深宝恒	1,031,250	0.41%	2,519,500	-
深星源	372,639	0.07%	187,195	-
海南五洲旅游股份有限公司	4,000,000	3.70%	5,220,000	5,220,000
梅州涤纶(集团)公司	1,000,000	0.41%	1,100,000	1,100,000
深圳中南实业有限公司	2,000,000	4.10%	2,500,000	-
海南君和旅游股份有限公司	2,800,000	7.70%	2,800,000	2,800,000
广东三星企业(集团)股份有限公司	500,000	0.05%	500,000	500,000
海南白云山股份有限公司	1,000,000	0.91%	1,000,000	1,000,000
海南赛格股份有限公司	1,000,000	0.56%	1,000,000	1,000,000
海南第一投资股份有限公司	663,600	0.40%	500,000	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000,000	0.74%	1,000,000	1,000,000
合 计			42,985,408	27,037,509

(2) 其他股权投资

被投资单位名称	所占股权 比例	初始成本	本年权益 增减额	累计权益 增减额	2004 年 6 月 30 日	已计提的 减值准备
深圳市元盛实业有限公司	100%	21,010,000	—	-21,010,000	—	—
深圳嘉丰纺织实业有限公司	8.09%	17,735,786	—	—	17,735,571	17,735,571
广东人行等二家融资中心	—	15,000,000	—	—	15,000,000	—
深圳金融电子结算中心	—	15,770,570	—	—	15,770,570	—
金融清算总中心会员费	—	13,000,000	—	—	13,000,000	—
中国银联股份有限公司	—	50,000,000	—	—	50,000,000	—
合计		132,516,356	—	-21,010,000	111,506,141	17,735,571

(3) 长期债券投资

债券投资	面值	年利率(%)	购买成本	到期日	本期利息	应计利息
金融债券	10,812,408,832	1.00-8.75	11,016,246,352	2004.11.1-2022.5.9	170,503,696	152,722,338
国债	10,380,354,264	1.9-11.83	10,174,372,270	2004.7.16-2012.7.19	145,100,709	153,102,071
合计	21,192,763,096		21,190,618,622		315,604,406	305,824,409

本行预计该等长期债券投资未来可回收金额不低于账面成本，无需提取长期投资减值准备。

15、 固定资产及累计折旧

项 目	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 (大中型)	电子计算机 (微型)	机电器具	自有房屋 装修	租赁房屋 装修	合计
原值								
2003 年 12 月 31 日	1,951,492,568	237,745,000	346,065,205	152,661,501	225,848,872	266,132,479	384,622,067	3,564,567,692
在建工程转入	—	—	—	27,796	617,461	439,695	8,368,474	9,453,426
购入	13,983,646	4,592,845	48,930,455	16,842,111	—	—	5,061,961	89,411,018
清理转出	—	25,775,679	20,556,080	2,063,422	12,163,310	12,340,086	—	72,898,577
2004 年 6 月 30 日	1,965,476,214	216,562,166	374,439,580	167,467,986	214,303,023	254,232,088	398,052,502	3,590,533,559
累计折旧								
2003 年 12 月 31 日	326,273,169	133,048,245	190,758,172	102,665,767	108,958,070	160,201,311	154,600,829	1,176,505,563
计提	34,829,384	11,684,617	29,817,430	15,105,435	12,395,343	7,666,913	33,971,975	145,471,097
清理转出	—	16,822,331	19,931,967	8,214	721,368	—	13,515	37,497,395
2004 年 6 月 30 日	361,102,553	127,910,531	200,643,635	117,762,988	120,632,045	167,868,224	188,559,289	1,284,479,265
净值								
2004 年 6 月 30 日	1,604,373,661	88,651,635	173,795,945	49,704,998	93,670,978	86,363,864	209,493,213	2,306,054,294
2003 年 12 月 31 日	1,625,219,399	104,696,755	155,307,033	49,995,734	116,890,803	105,931,167	230,021,238	2,388,062,129

16、 在建工程

工程名称	2003 年		2004 年			备注
	12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	其他减少	6 月 30 日	
龙华土地	9,607,758	-	-	-	9,607,758	地价款
广州分行新办公楼	1,980,111	1,593,514	1,989,909	-	1,583,716	装修工程
海南白马井、木棠、海坡土地	16,246,880	-	-	-	16,246,880	地价款
上海分行办公楼	3,813,308	2,588,890	2,533,058	148,248	3,720,892	装修工程
其他零星工程	2,247,627	5,440,943	4,930,458		2,758,112	装修工程
合 计	33,895,684	9,623,347	9,453,425	148,248	33,917,358	

本行在建工程的资金来源均为本行自有营运资金，无借款费用资本化。

17、 在建工程减值准备

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
海南三亚海坡渡假村土地	4,266,880	4,266,880
海南儋县木棠开发区土地	9,500,000	9,500,000
海南儋县白马井开发区 37 号	2,480,000	2,480,000
合计	16,246,880	16,246,880

海南儋县白马井、木棠、海坡土地已购入多年，工程项目尚未开工，估计无回收价值，全额提取减值准备。

18、 无形资产

种类	2003 年 12 月 31 日	本期增减	本期摊销	2004 年 6 月 30 日
购买软件款	69,571,722	-4,025,678	14,377,133	51,168,911
购买分支机构款	17,519,167	6,000,000	1,712,500	21,806,667
合计	87,090,889	1,974,322	16,089,633	72,975,578

种类	原始发生额	累计摊销	2004 年 6 月 30 日
购买软件款	119,239,688	68,070,776	51,168,912
购买分支机构款	27,400,000	5,593,334	21,806,666
合计	146,639,688	73,664,110	72,975,578

19、 长期待摊费用

种类	2003 年 12 月 31 日	本期增减	本期摊销	2004 年 6 月 30 日
开办费	—	2,380,584	2,133,517	247,067
房屋租金	118,010,959	14,035,147	5,413,714	126,632,392
广告费	255,156	1,675,887	348,202	1,582,841
其他	4,174,616	2,924,247	2,594,633	4,504,230
合 计	122,440,731	21,015,865	10,490,066	132,966,530

种类	原始发生额	累计摊销	2004 年 6 月 30 日
开办费	247,067		247,067
房屋租金	163,862,984	37,230,593	126,632,391
广告费	6,168,413	4,585,571	1,582,842
其他长期待摊费用	15,450,877	10,946,647	4,504,230
合 计	185,729,341	52,762,811	132,966,530

20、 资产减值准备明细表

项 目	2003 年 12 月 31 日	本期计提 “ - ” 转回	本期减少	2004 年 6 月 30 日
一、坏账准备				
其他应收款	456,437,880	24,496,798	38,012	480,896,666
存放同业	71,991,259	-	-	71,991,259
拆放同业	162,933,600	-	-	162,933,600
拆放金融性公司	172,512,770	-20,691,750	-	151,821,020
买入返售款项	27,511,069	-	-	27,511,069
应收租赁款	4,288,064	-	-	4,288,064
坏账准备合计	895,674,642	3,805,048	38,012	899,441,678
二、贷款损失准备	4,174,149,507	829,979,271	927,340	5,003,201,438
三、短期投资跌价准备	9,217,671	-4,185,795	11	5,031,865
四、长期投资减值准备	41,363,895	3,409,185	-	44,773,080
五、在建工程减值准备	16,246,880	-	-	16,246,880
六、抵债资产减值准备	100,415,810	5,254,111	-	105,669,921
资产减值准备合计	5,237,068,405	838,261,820	965,363	6,074,364,862

21、 短期存款

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
工业存款	2,694,009,933	2,485,615,331
集体工业存款	853,488,220	830,733,652
商业存款	4,061,151,368	3,927,457,051
集体商业存款	1,130,210,261	1,270,073,275
建筑及基建企业存款	2,298,193,662	2,575,565,971
私营及个体存款	2,224,023,216	2,066,335,370
三资企业存款	5,339,882,869	5,344,748,349
农业存款	286,311,103	356,957,950
部队存款	60,273,404	118,105,401
保险公司存款	173,343,703	-
短期信托存款	2,200,911	2,800,866
短期定期存款	25,234,489,336	23,236,512,083
单位通知存款	9,494,547,136	8,380,768,721
其他存款	30,848,091,438	28,680,469,590
合计	84,700,216,560	79,276,143,610

22、 同业拆入

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
境内同业拆入	13,353,128,736	21,162,495,059

23、 卖出回购款项

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
卖出回购国债	950,000,000	550,000,000
卖出回购贷款	1,001,870,000	4,405,090,000
合计	1,951,870,000	4,955,090,000

24、 应交税金

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
营业税	91,749,519	73,719,180
城市维护建设税	6,230,640	8,849,523
教育费附加及其他	3,966,524	3,371,350
企业所得税	20,749,623	76,276,079
合计	122,696,306	162,216,132

25、 应付股利

应付股利年末余额 55,643,877 元，系应付未办理领取手续的法人股股东的股息。

26、 其他应付款

其他应付款年初余额 565,517,578 元，期末余额 1,644,991,424 元，无应付持本行 5%以上股份的股东之款项，主要项目列示如下：

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
应付银行本票	879,086,662	340,053,044
代收他行票据	513,216,692	31,814,345
委托贷款利息	13,729,814	18,278,135
代发代扣款项	8,479,904	8,458,641
保险箱按金	8,262,590	7,359,702
代理国债手续费	7,020,000	629,720

27、 存入短期及长期保证金

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
信用证保证金	1,994,458,909	1,010,376,301
承兑汇票开证保证金	25,510,133,130	21,443,130,195
外汇买卖保证金	16,723,784	25,282,059
开立保函保证金	526,558,462	297,803,493
其他保证金	10,416,296,377	6,323,975,722
合计	38,464,170,662	29,100,567,770

存入短期保证金期末余额 37,800,587,056 元，存入长期期保证金期末余额 663,583,606 元，合计 38,464,170,662 元

28、 股本

本行期末股份总数 1,945,822,149 股，每股面值 1 元，股本总额 1,945,822,149 元。本期股份变动情况如下：

项目	2003 年 12 月 31 日	本期增减	(数量单位：股) 2004 年 6 月 30 日
一、尚未流通股份：			
国家拥有股份	125,390,017	-	125,390,017
募集法人股	411,070,167	-	411,070,167
尚未流通股份合计	536,460,184	-	536,460,184
二、已流通股份：			
境内上市人民币普通股	1,409,361,965	-	1,409,361,965
其中：高级管理人员股份	731,851	-4,878	726,973
三、股份总数	1,945,822,149	-	1,945,822,149

29、 资本公积

项目	2003 年 12 月 31 日	本期增减	2004 年 6 月 30 日
股本溢价	1,571,729,344	-	1,571,729,344

30、 盈余公积

项目	2003 年 12 月 31 日	本期计提	2004 年 6 月 30 日
法定盈余公积	103,165,100	-	103,165,100
法定公益金	51,582,550	-	51,582,550

任意盈余公积	-	-	-
合计	154,747,650	-	154,747,650
31、 未分配利润			

本期实现净利润 285,720,671 元，加年初未分配利润 166,928,782 元，可供分配利润 452,649,453 元，经本行董事会 2004 年 8 月 30 日决议，本期利润暂不分配。

32、 营业利润地区分部情况

地区分部	营业收入	营业支出	营业费用	投资净收入	营业利润
深圳地区	1,679,239,490	1,281,880,967	486,153,744	336,448,330	247,653,109
华南地区	888,811,637	486,762,867	162,876,591	189,375	239,361,554
华东地区	2,177,014,330	1,308,231,784	290,114,465	5,392,024	584,060,105
华北东北地区	1,180,524,073	716,390,118	193,792,713	3,893,089	274,234,331
其他地区	123,793,255	57,169,942	34,373,854	51,470	32,300,929
离岸业务	13,406,029	4,779,698	-	6,420,090	15,046,421
小计	6,062,788,814	3,855,215,376	1,167,311,367	352,394,378	1,392,656,449
抵销	1,980,176,838	1,980,176,838			
合计	4,082,611,976	1,875,038,538	1,167,311,367	352,394,378	1,392,656,449

33、 投资净收入

项目	2004 年 1 至 6 月	2003 年 1 至 6 月
短期投资收益		
其中：债券投资收益	30,617,916	7,333,852
长期投资收益		
其中：股票投资收益(成本法)	-	-
债券投资收益	315,604,406	295,878,627
其他投资收益(成本法)	6,172,056	14,855,876
合计	352,394,378	318,068,355

34、 营业外收入

项目	2004 年 1 至 6 月	2003 年 1 至 6 月
固定资产清理收益	-	19,059
固定资产盘盈	11,919	-
出售固定资产净收益	3,700,572	125,238
出纳长款收入	200	1,045
错账收入	1,904	-
罚款收入	2,299,575	1,753,653
久悬未取款收入	178,493	658
处理抵债资产收入	365,321	7,670,304
其他收入	4,689,088	790,050
合计	11,247,072	10,360,007

35、 营业外支出

项目	2004 年 1 至 6 月	2003 年 1 至 6 月
固定资产盘亏	94,159	21,251
固定资产清理损失	71,095	1,007,987
违约赔偿金	99,289	144,061
支付久悬未取款	119,705	317,109
公益性捐赠	359,598	1,349,862
处置抵债资产支出	1,581,646	6,242,506
预计负债	9,041,900	-
错账损失	-	100
出纳短款损失	-	122
其他支出	1,582,193	1,922,686
合计	12,949,585	11,005,684

36、 所得税

本行暂按汇总缴纳所得税的方法缴纳和计算所得税，本期计提所得税 63,580,333 元，冲减上年度多计提所得税 4,255,879 元，本年实际所得税费用 59,324,454 元。

37、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2004 年 6 月 30 日
汇兑净收益	38,680,758
其他营业收入	25,904,532
其他应收应付净额	1,020,812,068
代理证券款	40,722,787
证券差价销售收入	21,058,352
合计	1,147,178,497

38、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2004 年 6 月 30 日
营业费用（除税金及为职工支付现金）	504,822,198
营业外收支净额	-7,339,387
待摊费用增加	2,481,339
资产减值的减少	965,362
合计	500,929,512

39、 现金等价物

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
可用于支付的存放中央银行款项	9,355,052,224	10,381,612,517
期限低于三个月的存放同业款项	533,031,712	7,082,120,244
期限低于三个月的拆放同业款项	2,821,379,000	1,052,330,221
合计	12,709,462,936	18,516,062,982

40、 资产负债到期日分析（金额单位：万元）

项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金	-	60,920	-	-	-	-	60,920
存放央行	-	1,850,352	-	-	-	-	1,850,352
存放同业	4,368	428,956	53,303	11,300	-	-	497,927
拆放同业	4,073	4,138	282,139	9,706	-	-	300,056
拆放金融性公司	13,556	-	-	-	-	-	13,556
买入返售	5,502	-	287,644	181,190	-	-	474,336
贷款净值	880,427	304,119	2,745,089	6,934,432	2,046,026	730,893	13,640,986
长期投资	-	36,979	4,357	117,229	1,198,848	803,203	2,160,616
其他资产	71,876	16,918	21,454	692,424	232,855	285,168	1,320,695
资产合计	979,802	2,702,382	3,393,986	7,946,281	3,477,729	1,819,264	20,319,444
负债：							
央行借款	-	-	4,050	-	-	-	4,050
同业拆入	-	134,688	1,151,813	48,812	-	-	1,335,313
同业存放	-	1,319,089	5,314	-	-	14,097	1,338,500
卖出回购	-	38,000	143,840	13,347	-	-	195,187
客户存款	2,095	8,217,268	2,637,240	3,928,100	820,165	440,192	16,045,060
应解及汇出汇款	-	129,025	3,628	-	-	-	132,653
应付股利	-	5,413	152	-	-	-	5,565
其他负债	11,855	188,281	140,041	240,054	217,285	40,520	838,036
负债合计	13,950	10,031,764	4,086,078	4,230,313	1,037,450	494,809	19,894,364
表外头寸	-	-	-	-	-	-	-
流动性净额	965,852	-7,329,382	-692,092	3,715,968	2,440,279	1,324,455	425,080

41、 资产负债币种分部情况（金额单位：万元）

币种	人民币	美元	港币	其他外币折 人民币小计	本外币合计
流动资产	13,025,976	88,160	206,097	43,118	14,017,449
长期资产	5,758,632	38,666	134,665		6,221,548
其他资产	63,434	1,754	2,352		80,447
资产合计	18,848,042	128,580	343,114	43,118	20,319,444
流动负债	17,339,318	94,696	300,286	33,584	18,475,296
长期负债	1,332,997	7,175	25,136	14	1,419,068
其他负债					
负债合计	18,672,315	101,871	325,422	33,598	19,894,364
资产负债净头寸	175,727	26,709	17,692	9,520	425,080

六、资产负债表外科目

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
表外应收利息	2,510,616,152	2,239,374,466
期收远期外汇	507,449,013	312,897,099
期付远期外汇	507,800,565	321,988,619
开出信用证	2,756,867,852	2,424,281,605
开出保证凭信	3,073,975,506	2,322,988,223
承兑汇票	56,188,958,742	49,119,139,743

七、关联交易

1、关联方关系

除所屬子公司元盛公司外，本行无存在控制关系关联方，前十大股东情况如下：

序号	股东名称	股数	持股比例
1	深圳市投资管理公司	137,838,158	7.08%
2	深圳国际信托投资公司	112,301,783	5.77%
3	深圳市劳动和社会保障局	78,338,617	4.02%
4	深圳中电投资股份有限公司	62,246,616	3.20%
5	海通证券股份有限公司	33,924,469	1.74%
6	深圳市城市建设开发(集团)公司	25,757,220	1.32%
7	德隆国际战略投资有限公司	25,000,000	1.28%
8	中国农业银行深圳分行工会	15,567,528	0.80%
9	普丰投资基金	13,928,935	0.72%
10	深圳国债服务中心	7,340,670	0.38%

2、关联交易和关联交易往来余额

(1) 股东贷款

关联方名称	2003.12.31 贷款本金	2004.6.30 贷款本金	利率 (%)	期限	本期 利息收入
深圳市城建开发(集团)公司	6,000 万元	6,000 万元	4.941	2003.8.21- 2004.8.21	148 万元
深圳市城建开发(集团)公司	8,000 万元	8,000 万元	4.941	2003.9.27- 2004.9.27	198 万元

经董事会决议通过，授予深圳市城建开发(集团)公司综合授信额度为人民币 20,000 万元，期限为 2003 年 8 月 21 日至 2005 年 8 月 21 日。

(2) 应收深圳市元盛实业有限公司款项

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
贷款	-	34,000,000
应收款	539,190,961	556,784,124
合计	539,190,961	590,784,124

上述与深圳市元盛实业有限公司往来款项系以前年度拨付而未收回款项。

3、其他

经董事会决议通过，授予深圳国际信托投资公司同业拆借额度为人民币 80,000 万元，期限为 2003 年 9 月 10 日至 2004 年 9 月 10 日。深圳国际信托投资公司本期没有向本行拆借。

本行股东为本行发放的贷款提供了担保，情况如下：

关联方名称	2004 年 6 月 30 日		2003 年 12 月 31 日	
	笔数	金额	笔数	金额
深圳市投资管理公司	4	57,291,612	4	60,382,300
深圳国际信托投资公司	5	210,000,000	3	100,000,000
深圳市城建开发（集团）公司	1	100,000,000	2	107,000,000

深圳市投资管理公司担保的 4 笔贷款已逾期，本行正在积极催收。

八、诉讼事项及对外担保

截至 2004 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 9 笔，涉及金额人民币 9,869 万元。

除正常的银行开出保证凭信业务外(见附注六)，本行无经董事会同意的重大对外担保事项。

九、租赁承诺

于 2004 年 6 月 30 日，本行已签定租赁合同的约定租金支出情况如下：

项目	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
1 年内支付	211,079,526	187,193,266
2 至 5 年内支付	695,200,559	581,102,378
5 年以上支付	409,127,412	468,086,096
合计	1,315,407,497	1,236,381,740

十、重大资本性支出承诺

截至2004年6月30日，本行经董事会批准的重大资本性支出承诺为3.51 亿元，系预计尚需支付的购买员工住宅楼款，按合同约定，本行需在全部工程竣工并经国土局查丈后一个月内，按实际建筑面积向卖方付款。

十一、资产负债表日后事项

自资产负债表日至本会计报表批准日，本行重大资产负债表日后事项。

十二、深圳市元盛实业有限公司补充说明

按中华人民共和国《商业银行法》及有关方面的要求，本行董事会通过决议，对本行有关投资进行清理。本行大部分房地产投资在元盛公司及其子公司，因此，房地产投资项目清理工作主要通过对元盛公司及其子公司的清理进行。元盛公司已对其投资项目及子公司进行了清理工作，目前已清理或出售大部分的投资项目。无法即时转让的项目或尚未收回的应收款项，按预计可回收的金额提取减值准备。

深圳市元盛实业有限公司于 2004 年 6 月 30 日资产负债情况如下表：

资产	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
货币资金	39,949,897	58,837,669
应收款项	263,005,746	248,788,386
减：坏账准备	71,481,012	71,481,012
应收款项净额	191,524,734	177,307,374
存货	4,049,294	52,654,862
减：存货跌价准备	-	-
存货净额	4,049,294	52,654,862
长期投资	12,029,270	12,029,270
减：长期投资减值准备	5,221,681	5,221,681
长期投资净额	6,807,589	6,807,589
固定资产净值	1,776,761	1,947,957
资产总计	244,108,275	297,555,451
应付总行	539,190,961	590,784,124
其他流动负债	21,480,425	21,844,012
负债合计	560,671,386	612,628,136
实收资本	21,010,000	21,010,000
未分配利润	-337,573,111	-336,082,685
股东权益合计	-316,563,111	-315,072,685
负债及股东权益总计	244,108,275	297,555,451

十三、会计报表补充资料

1. 根据《公开发行证券公司信息披露编制规则第9号----净资产收益率和每股收益的计算及披露》的有关规定，本行净资产收益率和每股收益情况如下：

报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	32.76%	33.90%	0.72	0.72
营业利润	32.76%	33.90%	0.72	0.72
净利润	6.72%	6.96%	0.15	0.15
扣除非经常性损益后的利润	6.02%	6.23%	0.13	0.13

2. 股东权益变动表

项目	2003 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2004 年 6 月 30 日
股本	1,945,822,149	-	-	1,945,822,149
资本公积	1,571,729,344	-	-	1,571,729,344
盈余公积	154,747,650	-	-	154,747,650
其中：法定公益金	51,582,550	-	-	51,582,550
一般准备	125,858,113	-	-	125,858,113
未分配利润	166,928,782	285,720,671	-	452,649,453
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
外币报表折算差	-1,945	-486	-	-2,431
股东权益合计	3,965,084,093	285,720,185	-	4,250,804,278

3. 利润表补充资料

项目	2004 年 1-6 月	2003 年 1-6 月
出售、处置部门或被投资单位所得收益	-	-
自然灾害发生的损失	-	-
会计政策变更增加（或减少“-”）利润总额	-	-
会计估计变更增加（或减少“-”）利润总额	-	-
债务重组损失	-	-
其他	-	-

4. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%的重要项目及变动原因

会计报表项目	变动比例	变动原因说明
存放同业款项	-39%	资金结构调整减少所至
拆放同业	133%	资金结构调整增加所至
拆放金融性公司	-64%	资金结构调整减少所至
短期投资	446%	增加债券短期投资所至
进出口押汇	34%	业务规模扩大所至
逾期贷款	151%	中期未对贷款催收所至
向中央银行借款	-99%	减少票据再贴现所至
同业拆入	-37%	减少票据转贴现所至
委托资金	38%	增加代理业务所至
应付代理证券款项	3461%	增加代理业务所至
应付账款	45%	应付利息增加所至
其他应付款	191%	中期暂收项目未清理所至
长期储蓄存款	73%	业务规模增加所至
存入长期保证金	-98%	本年新设存入短期保证金而转出所至
营业收入	45%	业务规模增加所至
营业支出	34%	业务规模增加所至
营业费用	37%	业务规模增加所至
计提的资产减值准备	108%	增加计提减值准备所至

第十节 备查文件

- 1、载有本行法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内在《中国证券报》《证券时报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

深圳发展银行董事会

2004 年 8 月 31 日