

深圳发展银行股份有限公司 2003 年半年度报告摘要

§1 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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于深交所巨潮网：<http://www.cninfo.com.cn>。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

本行第五届董事会第二十四次会议审议了 2003 年半年度报告及其摘要，本次董事会会议实到董事 9 人，董事王玉洁、李新芳、孙枫、叶连捷，独立董事张志平因事不能出席会议，其中董事王玉洁、李新芳，独立董事张志平分别委托董事许强、金式如，独立董事袁成第行使表决权，本行董事会会议一致同意此报告。

本行副董事长（主持董事会工作）兼行长周林、主管财务会计工作副行长何如、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 2003 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。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展	
股票代码	00001	
上市证券交易所	深圳证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	雷鸣	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755)82080387	
传真	(0755)82080386	
电子邮箱	fzyhdsh@szonline.net	

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

(货币单位：人民币元)

项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日	本报告期末比年初数增减(%)
流动资产	128,889,982,733	122,171,155,609	5.50
流动负债	136,536,394,850	130,928,653,728	4.28
总资产	175,454,830,857	166,166,379,400	5.59
股东权益(不含少数股东权益)	4,330,235,877	4,059,894,695	6.66
每股净资产	2.23	2.09	6.66
调整后的每股净资产	2.16	2.01	7.27

注：上年公告股东权益为 3,768,021,373 元，本年根据《企业会计准则—资产负债表日后事项》(2003 修订)，将 2002 年利润分配方案中应付现金股利 291,873,322 元调整至股东权益。

(货币单位：人民币元)

项 目	2003 年 1-6 月	2002 年 1-6 月	本报告期比上年同期增加(%)
净利润	270,340,697	314,141,342	-13.94
扣除非经常性损益后的净利润	270,340,697	314,141,342	-13.94
每股收益(全面摊薄)	0.14	0.16	-13.94
每股收益(加权平均)	0.14	0.16	-13.94
净资产收益率(全面摊薄)	6.24%	7.97%	-1.73
净资产收益率(加权平均)	6.44%	7.71%	-1.27
经营活动产生的现金流量净额	-3,878,342,038	-10,374,506,976	

2.2.2 非经常性损益项目

适用

不适用 √

2.2.3 国内外会计准则差异
适用 不适用√

§3 银行业务数据摘要

3.1 截止报告期末三年商业银行重要财务数据

(货币单位：人民币元)

项 目	2003年6月30日	2002年12月31日	2001年12月31日
总负债	171,124,594,980	162,106,484,705	116,499,314,559
存款总额	116,478,660,141	114,692,509,485	87,876,624,109
长期存款及同业拆入总额	45,449,411,461	40,996,189,403	37,257,529,958
贷款总额	88,784,602,790	84,114,717,834	53,465,083,553
各类贷款余额：			
短期贷款	40,620,118,198	37,251,806,245	26,274,378,117
进出口押汇	1,693,977,515	1,221,739,044	1,014,470,736
贴现	19,822,042,604	19,774,494,686	2,998,183,586
中长期贷款	16,104,383,453	16,481,116,092	15,244,101,294
逾期贷款	704,679,098	196,976,725	729,428,114
非应计贷款	9,839,401,922	9,188,585,042	7,204,521,706

注：非应计贷款是指贷款本金逾期 90 天及以上没有收回的贷款，或应收未收利息逾期 90 天及以上没有收回的贷款。2001 年财务数据根据当年披露会计报表数据计算；非应计贷款一项列示的 2001 年数据为当年呆滞、呆帐贷款总额。

3.2 截止报告期末三年及按月平均计算的年均财务指标

项目	标准值	2003 年 6 月 30 日		2002 年 12 月 31 日		2001 年 12 月 31 日	
		报告期末	月均	报告期末	月均	报告期末	月均
资本充足率	≥ 8%	8.62	8.76	9.49	9.39	10.57	13.88
贷款质量	≤ 15%	10.82	11.30	10.29	10.67	14.84	17.04
存贷款比例		59.07	61.52	55.50	62.75	57.18	72.32
短期资产流动比例							
其中：人民币	≥ 25%	35.09	31.47	37.15	32.57	42.13	34.33
外币	≥ 60%	56.81	52.12	111.1	102.89	83.20	155.29
拆借资金比例							
其中：拆入比例	≤ 4%	1.64	1.99	0.95	0.53	0	1.03
拆出比例	≤ 8%	1.7	1.75	3.4	4.52	4.15	8.36
中长期贷款比例							
其中：人民币	≤ 120%	108.73	123.12	107.43	127.78	107.88	110.72
外币	≤ 60%	4.67	5.11	2.2	2.31	2.49	2.35
国际商业借款比例	≤ 100%	0.31	0.16	0	0	0	0
利息回收率		82.94	85.68	88.13	88.86	96.34	85.37

3.3 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 (百万元)	员工 人数
总行营业部	广东省深圳市深南东路 5047 号	1	8,702	71
深圳管理部	广东省深圳市深南东路 5047 号	89	33,695	1452
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	26,803	572
海口分行	海口市金龙路 22 号	3	1,892	89
珠海支行	珠海市香洲区紫荆路 18 号深圳发展银行大厦	6	2,190	121
佛山分行	佛山市祖庙路 1 号 A 座	8	7,201	241
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	18	25,172	605
杭州分行	杭州市庆春路 36 号三瑞大厦	12	14,128	367
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	5,837	256
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	1,567	129
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号远洋大厦	9	12,660	299
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	6	2,977	150
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	6	2,628	175
南京分行	南京市中山北路 28 号江苏商厦	9	10,205	205
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号一轻总公司大厦	6	6,364	149
济南分行	济南市历山路 138 号	5	4,684	146
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	2	884	95
成都分行	成都市顺城街 206 号	1	1,062	69
合计		210	168,652	5191

3.4 报告期末贷款的“五级”分类情况

(货币单位：人民币万元)

五级分类	各项贷款	计提贷款损失准备比例(%)
正常	7,583,888	1
关注	317,005	2
次级	342,794	25
可疑	597,352	50
损失	37,421	100
合计	8,878,460	

3.5 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

(货币单位：人民币万元)

序号	借款人名称	贷款余额	占贷款总额的比例(%)
1	广东省佛开高速公路有限公司	40,000	0.45%
2	南海亚洲铝厂有限公司	37,950	0.43%
3	中国国际航空公司	35,000	0.39%
4	宝华投资有限公司	33,000	0.37%

5	中国石化齐鲁股份有限公司	32,000	0.36%
6	江阴城市建设投资有限公司	30,000	0.34%
7	中国电信集团山东省电信公司	30,000	0.34%
8	温州市高速公路投资有限公司	30,000	0.34%
9	深圳中洲城市广场有限公司	30,000	0.34%
10	亚洲控股有限公司	30,000	0.34%

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

3.7 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
176,682	43,835

3.8 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)	3,624,875	5.23%
中长期贷款 (本外币)	2,203,316	5.88%
合计	5,828,191	

3.9 报告期末所持政府债券的有关情况

(货币单位：人民币元)

债券名称	起息日	到期日	年利率	面值
00 国债 01	2000-2-24	2007-2-24	2.63F0.65	300,000,000
00 国债 02	2000-4-18	2010-4-18	2.530F0.55	400,000,000
00 国债 12	2000-12-20	2007-12-20	2.58F0.60	200,000,000
01 国债 01	2001-3-23	2011-3-23	2.55F0.57	500,000,000
01 国债 09	2001-8-31	2011-8-31	2.50F0.52	500,000,000
01 国债 13	2002-1-14	2006-11-27	2.86	500,000,000
01 国债 14	2003-1-17	2008-12-10	2.90	200,000,000
01 国债 16	2001-12-20	2003-12-20	2.510	500,000,000
02 国债 01 券	2002-4-16	2012-3-18	2.70	630,000,000
02 国债 02 券	2002-4-10	2007-4-10	2.22	1,000,000,000
02 国债 04	2002-7-4	2004-5-10	1.90	950,000,000
02 国债 09 券	2002-7-19	2012-7-19	2.70	500,000,000
02 国债 11	2002-8-23	2009-8-23	2.64	150,000,000
02 国债 16	2002-12-16	2004-12-16	2.3	100,000,000
02 凭证式 2 期 3 年	2002-7-16	2005-7-16	2.07	169,411,800
02 凭证式 2 期 5 年	2002-7-16	2007-7-16	2.29	194,819,450
03 国债 04	2003-4-29	2008-4-24	2.45	300,000,000

96 国债 08	1996-11-1	2003-11-1	8.56	212,000,000
98 专项国债	2002-12-10	2005-5-18	6.80	887,380,000
99 记账式 11 期	1999-11-25	2004-11-25	3.32	100,000,000
合 计				8,293,611,250

注：其他金额较小的国债共计面值 1,125,256,050 元未记在上表内。

3.10 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)	45,176,783	0
其他应收款	959,995,776	432,511,843
合 计	1,005,172,559	432,511,843

3.11 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：人民币百万元)

类别	平均余额	平均存款利率 (%)
企业存款 (本外币)	94,835	1.57
储蓄存款 (本外币)	16,746	1.21
合 计	111,581	

3.12 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 977,567 万元。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、严格信贷审批制度，加大优质客户拓展力度，优化本行贷款结构；
- 2、加强贷款存量风险管理，建立贷款风险预警机制，及时发现、处置贷款风险；
- 3、完善不良资产管理体系，建立有效的激励约束机制，加大不良资产化解和清收力度；
- 4、完善不良资产责任人的责任认定和追究制度。

3.13 报告期内，本行无逾期未偿还的债务。

3.14 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
银行承兑汇票	30,237,689,193.52
开出信用证	1,399,697,132.79
开出保证凭信	1,843,432,182.55
表外应收利息	2,085,852,922.49
期收远期外汇	421,418,640.20
期付远期外汇	419,026,224.92

3.15 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、汇率风险、市场利率风险。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，对此本行将加强市场营销工作，加大业务创新力度，加快科技建设步伐，进一步提升本行的核心竞争能力；继续加强信贷基础管理，优化资产结构，建立和完善不良资产控制机制，盘活不良资产，尽量减少信贷风险；加强利率风险的识别、衡量和管理，在对利率变化进行预测的基础上，规划资产负债的配置结构，降低利率风险对本行经营的影响；根据对外币汇率走势变化预测，有效降低外汇汇率风险对本行经营的影响；加强资产负债期限管理，强化日常预测与监控，将流动性风险控制在合理范围之内。

3.16 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

内部控制是商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制和事后评价的动态过程和机制。本行奉行稳健经营原则，严格按照《商业银行法》，以及中国人民银行、中国银行业监督管理委员会有关要求，结合本行实际工作情况，建立健全内部控制制度，严格规范各项业务操作规程，并不断进行补充和完善。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。

§ 4 股本变动和主要股东持股情况

4.1 股份变动情况表

适用

不适用 √

4.2 前十名股东持股情况

报告期末股东总数		695,975 户					
前十名股东持股情况							
股东名称	报告期 内增减	期末数	持股比 例(%)	股份类别		质押或冻结 股份数	股东性质（国有 股东或外资股 东）
				上市流通	未上市流通		
深圳市投资管理公司	0	137,838,158	7.08	6,132,473	131,705,685		国有股东
深圳国际信托投资公司	0	112,301,783	5.77	0	112,301,783		国有股东
深圳市社会保险公司	0	78,338,617	4.02	0	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	1,779,781	35,704,250	1.82	1,779,784	33,924,466		
申银万国证券股份有限公司	-3,938,628	26,572,071	1.37	26,572,071	0		
深圳市城建开发集团公司	0	25,757,220	1.32	0	25,757,220	15,757,220	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		
中国农业银行深圳市分行工会	0	15,567,528	0.80	240	15,567,288		
国债服务部	0	7,340,670	0.38	7,340,670	0		
前十名股东关系的说明		深圳国际信托投资公司为深圳市投资管理公司的全资子公司，二者之间有关联关系					

4.3 控股股东及实际控制人变更情况

适用

不适用 √

§ 5 董事、监事、高级管理人员情况

5.1 董事、监事、高级管理人员持股变动

适用

不适用 √

§ 6 管理层讨论与分析

6.1 报告期内经营情况讨论与分析

报告期末，本行资产总额达到 1,755 亿元，比年初增加 93 亿元，增长 5.59%；各项存款余额达 1,165 亿元，较年初增加 18 亿元，增长 1.56%；各项贷款余额 888 亿元，较年初增加 47 亿元，增长 5.55%；是因为报告期业务增加所致。

报告期内本行不良贷款率比年初略有增长，报告期末为 10.82%，比年初增加了 0.53 个百分点，是由于报告期内不良贷款有所增加所致。

报告期内本行实现税前利润 34,437 万元，较上年同期减少 4,168 万元，下降 10.80%。主要是由于报告期内营业支出比上年同期的增长幅度高于营业收入，以及投资收益有所下降所致。

报告期本行现金及现金等价物净增加额为-592,780 万元。原因主要为报告期内本行增加了债权投资，并且新增贷款金额高于新增存款。

根据中国人民银行 2003 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 14 家同类商业银行中，本行各项存款所占市场份额居第 14 位，增长幅度居第 14 位；各项贷款所占市场份额居第 14 位，增长幅度居第 14 位。

6.2 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%以上的业务是贷款和贴现。报告期本行贷款利息收入 17.06 亿元，贴现利息收入 7.09 亿元，分别占主营业务收入的 60.44%，25.12%。

6.3 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：人民币万元)

地区分布	营业收入	营业利润
深圳地区	150,122	26,093
华南地区	73,882	15,710
华东地区	136,827	32,751
华北、东北	73,523	13,091
其他地区	6,960	135
离岸业务	894	604
小计	442,208	88,383
抵销	159,977	-
合计	282,231	88,383

6.4 对净利润产生重大影响的其他业务经营活动。

适用 不适用 √

6.5 参股公司经营情况

适用 不适用 √

6.6 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用 √

6.7 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用 √

6.8 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用 √

6.9 募集资金使用情况

6.9.1 募集资金使用情况

本行 2000 年配股募集资金在报告期前已经全部按计划使用完毕。报告期内本行未募集资金。
--

6.9.2 变更项目情况

适用 不适用 √

6.10 董事会下半年的经营计划修改计划

适用 不适用 √

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

适用 不适用 √

6.12 公司管理层对会计师事务所本报告期“非标意见”的说明

适用 不适用 √

6.13 公司管理层对会计师事务所上年度“非标意见”涉及事项的变化及处理情况的说明

适用 不适用 √

§ 7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购或置入资产

适用 不适用 √

7.1.2 出售或置出资产

适用 不适用 √

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

适用 不适用 √

7.2 担保事项

适用 不适用 √

7.3 关联债权债务往来

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。

7.3.1 前十大股东贷款情况

关联方名称	本金	年利率	期限
深圳市城市建设开发集团	6,000 万元	4.94%	2002.8.21-2003.8.21
深圳市城市建设开发集团	8,000 万元	4.94%	2002.9.30-2003.9.30

7.3.2 与元盛公司往来

截至 2003 年 6 月 30 日，本行对子公司元盛公司贷款余额为人民币 58,971,953 元，以及应收款 561,911,983 元，系以前年度发放而未收回的贷款和应收款，不计息。

7.3.3 拆借情况

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 50,000 万元，期限为 2002 年 8 月 12 日至 2003 年 8 月 12 日。深圳国际信托投资公司本年向深圳发展银行发生拆借 6 笔，期末无余额，拆借利率为 2.60%，本期共计收到拆借利息人民币 717,383 元。

7.3.4 股东提供的贷款担保情况

深圳市投资管理公司为本行发放的贷款提供担保 5 笔，共计 118,279,900 元。其中 4 笔贷款合计 59,420,000 已到期未收回。深圳国际信托投资公司为本行发放的贷款提供担保 1 笔，共计 40,000,000 元。深圳市城市建设开发（集团）公司为本行发放的贷款提供担保 3 笔，共计 108,000,000 元。其中 1 笔贷款 8,000,000 元已到期未收回。

7.4 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截止 2003 年 6 月末，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 260 笔，涉及金额 161,108 万元人民币。截止 2003 年 6 月末，本行作为被告的诉讼案件情况有：安徽证券登记公司诉本行红宝支行 3,000 万汇款纠纷案、湖北荆州五金交电化工采购供应站诉本行上步支行 330 万元存款纠纷案、浙江商业公司诉本行发展大厦支行给付存单款项案、广州经济技术开发区建恒服务公司诉本行广州分行府前支行人民币 500 万元存单纠纷案、长春热缩材料销售有限公司诉珠海经济特区伟思有限公司合作经营纠纷案、豪帮兴时装（深圳）有限公司诉本行佛山分行贷款纠纷案。

7.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

适用

不适用 √

§8 财务会计报告

8.1 审计意见

财务报告	审计
审计意见	标准无保留意见
审计意见全文	
深圳发展银行股份有限公司全体股东： 我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵行”）2003年6月30日的资产负债表以及2003年1至6月半年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵行管理当局的责任，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贵行2003年6月30日的财务状况以及2003年1至6月半年度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：侯立勋 陈爱容 2003年8月18日	

8.2 利润表及利润分配表(见附表)

8.3 报表附注

8.3.1 报告期内，本行无会计政策、会计估计变更或会计差错更正。

8.3.2 本行财务会计报表合并范围无发生变化。

附表：

利 润 表
2003 年 1 至 6 月

（货币单位：人民币元）

项 目	2003年1至6月	2002年1至6月
一、营业收入	2,822,307,617	2,412,764,949
利息收入	1,705,870,163	1,519,756,943
金融企业往来收入	232,643,790	283,343,314
手续费收入	72,104,086	40,924,950
贴现利息收入	709,090,418	497,692,716
买入返售证券收入	41,654,028	32,004,659
证券销售差价收入	15,941,265	-
汇兑收益	33,422,713	30,193,329
其他营业收入	11,581,154	8,849,038
二、营业支出	1,405,772,006	1,076,615,391
利息支出	844,040,820	729,761,360
金融企业往来利息支出	498,454,421	327,943,643
手续费支出	18,169,657	9,430,732
卖出回购证券支出	43,033,320	9,102,043
汇兑损失	2,073,788	377,613
三、营业费用	850,774,576	781,420,198
四、投资净收入	318,068,355	335,388,276
五、营业利润	883,829,390	890,117,636
减：营业税金及附加	135,003,976	132,603,616
加：营业外收入	10,360,007	3,307,787
减：营业外支出	11,005,684	8,892,819
六、利润总额	748,179,737	751,928,988
七、计提的资产减值准备	403,813,016	365,883,458
八、税前利润	344,366,721	386,045,530
减：所得税	74,026,024	71,904,188
九、净利润	270,340,697	314,141,342

利 润 分 配 表
2003 年 1 至 6 月

（货币单位：人民币元）

项 目	2003年1至6月	2002年1至6月
一、净利润	270,340,697	314,141,342
加：年初未分配利润	330,709,439	49,763,236
二、可供分配的利润	601,050,136	363,904,577
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	601,050,136	363,904,577
减：应付普通股股利	-	-
四、未分配利润	601,050,136	363,904,577