

财务会计报告

1、审计报告

审计报告

深鹏所股审字 [2003]71 号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵行”）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

中国 • 深圳

2003 年 8 月 18 日

侯立勋

中国注册会计师

陈爱容

2、财务报表

资 产 负 债 表

2003 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	2003年6月30日	2002年12月31日 重新编列 见附注二、26
流动资产：			
现金	1	502,826,352	515,219,538
存放中央银行款项	2	9,122,740,003	15,815,921,345
存放联行款项		436,292,141	-
存放同业	3	12,086,183,114	10,318,985,776
拆放同业	4	1,853,614,500	3,965,658,900
拆放金融性公司	5	685,358,575	963,883,971
买入返售证券	6	4,382,022,138	205,022,138
应收账款	7	45,176,783	11,722,429
其他应收款	8	959,995,776	807,254,589
减：坏帐准备	8、21	814,439,450	774,433,395
预付账款	9	83,978,300	68,895,120
待摊费用	10	16,924,199	9,293,626
短期投资	11	2,208,721,344	1,730,488,680
减：短期投资跌价准备	11、21	1,418,441	1,770,114
委托贷款及委托投资		2,855,643,898	1,792,950,622
代理证券		50,000,170	-
短期贷款	12	40,620,118,198	37,251,806,245
进出口押汇	12	1,693,977,515	1,221,739,044
贴现	12	52,102,267,618	48,268,517,095
流动资产合计		128,889,982,733	122,171,155,609
长期资产：			
中长期贷款	12	16,104,383,453	16,481,116,092
逾期贷款	12	704,679,098	196,976,725
非应计贷款	12	9,839,401,922	9,188,585,042
减：贷款损失准备	13、21	3,611,341,855	3,239,035,940
应收租赁款		4,310,378	4,288,063
租赁资产		8,705,147	8,703,358
减：待转租赁资产		8,705,147	8,703,358
长期股权投资	14	153,493,263	153,493,049
长期债权投资	14	19,963,359,744	18,187,471,818
长期投资合计		20,116,853,007	18,340,964,867
减：长期投资减值准备	14、21	40,771,181	40,771,181
长期投资净额		20,076,081,826	18,300,193,686
固定资产原值	15	3,412,314,862	3,349,075,445
减：累计折旧	15	1,079,034,205	968,435,243
固定资产净值		2,333,280,657	2,380,640,202
在建工程	16	54,061,044	51,714,228
减：在建工程减值准备	17、21	16,246,880	16,246,880
在建工程净值		37,814,164	35,467,348
长期资产合计		45,488,609,643	43,348,231,218
无形资产及其他资产：			
无形资产	18	64,482,581	52,331,680
长期待摊费用	19	107,601,138	129,984,156
抵债资产		564,513,701	555,035,676
减：抵债资产减值准备	21	90,358,939	90,358,939
其他资产	20	430,000,000	-
无形资产及其他资产合计		1,076,238,481	646,992,573
资产总计		175,454,830,857	166,166,379,400

资 产 负 债 表 (续)
2003 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	2003年6月30日	2002年12月31日 重新编列 见附注二、26
流动负债：			
短期存款	22	61,865,809,853	64,504,400,446
短期储蓄存款		16,074,486,037	15,063,675,800
财政性存款		2,673,081,045	2,473,120,835
向中央银行借款		-	126,000,000
同业存放款项		11,801,667,917	9,763,173,824
同业拆入	23	34,570,374,914	30,047,946,651
汇出汇款		734,679,988	166,596,593
应解汇款		1,279,723,103	1,473,481,427
委托资金		2,855,643,898	1,792,950,622
应付代理证券款项		151,771,372	12,675,952
卖出回购证券款		1,600,000,000	4,150,000,000
应付账款		561,013,162	445,006,790
应付工资		43,996,342	107,304,919
应付福利费		19,623,798	81,907,169
应交税金	24	114,843,976	232,117,973
应付股利		37,901,514	38,550,752
其他应付款	25	2,140,300,189	440,038,037
预提费用		3,033,842	1,505,938
预计负债		8,443,900	8,200,000
流动负债合计		136,536,394,850	130,928,653,728
长期负债：			
长期存款		9,909,905,961	10,215,716,460
长期储蓄存款		969,130,586	732,526,292
存入长期保证金	26	23,706,523,556	20,229,588,225
长期应付款		2,640,027	-
长期负债合计		34,588,200,130	31,177,830,977
负债合计		171,124,594,980	162,106,484,705
股东权益：			
股本	27	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积	28	1,571,729,344	1,571,729,344
盈余公积	29	125,187,804	125,187,804
其中：公益金	29	41,729,268	41,729,268
一般准备		86,444,986	86,444,986
未分配利润	30	601,050,136	330,709,440
其中：应付股利	30	291,873,321	291,873,321
外币报表折算差		1,458	972
股东权益净额		4,330,235,877	4,059,894,695
负债及股东权益总计		175,454,830,857	166,166,379,400

行长：_____

财务负责人：_____

会计机构负责人：_____

(附注乃会计报表的组成部分)

利 润 表
2003 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	2003年1至6月	2002年1至6月
一、营业收入	31	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	31	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	31	850,774,576	781,420,198
四、投资净收入	31、32	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	33	10,360,007	3,307,787
减：营业外支出	34	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	21	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	附注十六	270,340,697	314,141,342

行长：_____

财务负责人：_____

会计机构负责人：_____

(附注乃会计报表的组成部分)

利 润 分 配 表
2003 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	2003年1至6月	2002年1至6月
一、净利润	附注十六	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

行长：_____

财务负责人：_____

会计机构负责人：_____

（附注乃会计报表的组成部分）

现 金 流 量 表
2003 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	2003年1至6月
一、经营活动产生的现金流量：		
收回的中长期贷款		9,563,918,767
吸收的活期存款净额		-1,427,820,147
吸收的活期存款以外的其他存款		3,476,935,331
同业存款净额		2,412,819,164
向其他金融企业拆入的资金净额		1,846,428,264
收取的利息		2,655,804,045
收取的手续费		72,104,086
收回的已于前期核销的贷款		8,147,281
收回的委托资金净额		1,062,693,276
收到其他与经营活动有关的现金	35	1,858,444,454
现金流入小计		21,529,474,521
对外发放的中长期贷款		9,187,186,127
对外发放的短期贷款净额		8,842,224,734
对外发放的委托贷款净额		1,062,693,276
支付的活期存款以外的其他存款		69,206,206
存放同业款项净额		466,903,387
拆放其他金融企业资金净额		3,175,238,004
支付的利息		1,269,522,188
支付的手续费		18,169,657
支付给职工及为职工支付的现金		461,498,192
支付的所得税款项		74,026,024
支付的所得税以外的其他税费		267,961,055
支付其他与经营活动有关的现金	36	513,187,709
现金流出小计		25,407,816,559
经营活动产生的现金流量净额		-3,878,342,038
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金		3,922,134,000
分得股利或利润所收到的现金		14,855,876
取得债券利息收入所收到的现金		376,772,920
处置长期资产收回的现金净额		7,161,991
现金流入小计		4,320,924,787
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		119,914,988
权益性投资所支付的现金		
债权性投资所支付的现金		6,249,815,030
现金流出小计		6,369,730,018
投资活动产生的现金流量净额		-2,048,805,231
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		649,238
现金流出小计		649,238
筹资活动产生的现金流量净额		-649,238
四、汇率变动对现金的影响		272
五、现金及现金等价物净增加额		-5,927,796,235

现金流量表（续）
2003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	2003年1至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		270,340,697
加：		
计提的呆账准备或转销的呆账		372,210,111
计提的坏账准备或转销的坏账		31,954,578
计提的投资减值准备及其他准备		-351,672
固定资产折旧		125,299,115
无形资产摊销		9,768,266
待摊费用、开办费及长期待摊费用摊销		19,602,365
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)		863,690
固定资产报废损失		21,251
投资损失(减收益)		-318,068,355
经营性应收项目的减少(减增加)		-13,414,248,851
经营性应付项目的增加(减减少)		9,016,119,486
其他		8,147,281
经营活动产生的现金流量净额		<u>-3,878,342,038</u>
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		502,826,352
减：现金及银行存款的期初余额		515,219,538
加：现金等价物的期末余额	37	16,968,719,985
减：现金等价物的期初余额	37	22,884,123,034
现金及现金等价物净增加额		<u>-5,927,796,235</u>

行长：_____

财务负责人：_____

会计机构负责人：_____

（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 28 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 2003 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、成都等地开设了分支机构。现有营业网点 210 个，在职员工 6,070 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。

6、 应收款项坏账核算方法

本行采用备抵法核算坏账损失。对于预计不能收回或不能全额收回的应收款项，包括应收账款（不含贷款应收利息）、其他应收款、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，于期末按账龄分析法提取坏账准备；对于个别款项，本行对其可回收性作出分析后提取坏账准备或核销。

账龄分析法提取坏账准备的比例如下：

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

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，计入当期贴现利息收入。

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；再融资的业务产生的利息支出，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 天及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。

贷款损失准备以期末本行各项贷款（附注二、9）五级分类的贷款余额扣除有效的抵押、质押和保证价值后为基础，结合实际情况分析其风险程度和回收的可能性后合理计提。

按各项贷款五级分类的贷款余额（扣除有效的抵押、质押和保证价值后）计算贷款损失准备的比例如下：

贷款类别	计算贷款损失准备比例
正常	1%
关注	2%
次级	25%
可疑	50%
损失	100%

11、呆坏帐的认定及核销

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帐：

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；

借款人死亡，或依照《中华人民共和国民事诉讼法通则》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；

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；

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，被县级及以上的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；

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；

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；

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帐后，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；

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；

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；

经国务院专案批准核销的债权。

呆坏帐经本行董事会同意及办理国家规定的相关手续后核销。

12、买入返售证券及卖出回购证券业务核算方法

买入返售证券及卖出回购证券款以实际支付或收到的金额入帐，买入价和卖出价之间的差额在买入返售证券或卖出回购证券款存续期间中平均摊销，计入当期买入返售证券利息收入或卖出回购证券利息支出。

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，元盛公司已在清理整顿，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	20.00%
经营租入房屋装修	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 天及以上尚未收回的，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，经就不须缴纳或不得用以扣减所得税的收入及支出项目作出调整后，计算应纳税所得额。

23、外汇交易合约

本行以远期或掉期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。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。

26、期初对比数的调整

按《企业会计准则—资产负债表日后事项》及财政部关于实施企业会计制度有关问题解答规定，于会计报表日后宣告发放的股利不作为期后调整事项处理，房屋装修费应在固定资产项目中列示，本报告呈列之会计报表期初数已根据上述规定调整后编报，调整情况如下：

会计报表项目	原报表金额	调整数	现报表金额
应付股利	330,424,074	-291,873,322	38,550,752
未分配利润	38,836,118	291,873,322	330,709,440
固定资产原值	3,196,403,007	152,672,438	3,349,075,445
累计折旧	815,762,805	152,672,438	968,435,243

三、税项

税种	计税依据	税率
营业税	金融业务收入	5%
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%。

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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
库存现金	502,826,352	515,219,538
合计	502,826,352	515,219,538

2、 存放中央银行款项

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
准备金存款	8,957,791,409	15,656,340,193
缴存中央银行财政性存款	15,183,000	3,218,000
缴存中央银行一般性存款	149,765,594	156,363,152
合计	9,122,740,003	15,815,921,345

3、 存放同业

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
存放境内同业	11,786,599,791	9,964,460,467
存放境外同业	299,583,323	354,525,309
合计	12,086,183,114	10,318,985,776
坏账准备（附注五、21）	65,552,866	65,302,866

4、 拆放同业

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
拆放境内同业	1,449,874,000	3,796,940,400
拆放境外同业	403,740,500	168,718,500
合计	1,853,614,500	3,965,658,900
坏账准备（附注五、21）	101,837,000	81,469,200

5、拆放金融性公司

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
拆放境内金融性公司	685,358,575	963,883,971
拆放境外金融性公司	—	—
合计	685,358,575	963,883,971
坏账准备（附注五、21）	187,026,672	149,282,546

6、买入返售证券

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
逾期买入返售证券	55,022,138	55,022,138
买入返售证券	4,327,000,000	150,000,000
合计	4,382,022,138	205,022,138
坏账准备（附注五、21）	27,511,069	27,511,069

7、应收账款

项目	2003 年 6 月 30 日		2002 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
应收利息	45,176,783	100%	11,722,429	100%

应收账款全部系帐龄在 90 天以内及其本金逾期未超过 90 天的贷款和拆出款项应收利息，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	2003 年 6 月 30 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	236,604,043	25%	2,366,040	234,238,003
1 至 2 年	23,326,672	2%	2,332,667	20,994,005
2 至 3 年	21,564,588	2%	4,312,918	17,251,670
3 年以上	678,500,473	71%	423,500,218	255,000,255
合计	959,995,776	100%	432,511,843	527,483,933

账龄	2002 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	96,518,357	12%	965,184	95,553,173
1 至 2 年	27,822,384	3%	2,782,238	25,040,146
2 至 3 年	27,495,701	3%	5,499,140	21,996,561
3 年以上	655,418,147	82%	437,333,088	218,085,059
合计	807,254,589	100 %	446,579,650	360,674,939

其他应收款中无应收持有本行 5%以上股份的股东之款项，主要项目列示如下：

项目 / 内容	2003 年 6 月 30 日		2002 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
元盛公司	561,911,983	302,772,751	551,760,994	333,675,934
暂付诉讼费	101,506,382	51,936,052	103,422,168	52,219,901
分行筹备款	103,093,487	1,030,935	1,543,497	15,435
本票款	23,455,555	234,556	59,140,098	591,401
苏州群鹰购物中心	8,700,000	8,700,000	8,700,000	8,700,000
购房款	22,447,541	22,447,541	22,447,541	22,447,541

元盛公司款项按规定列入账龄三年以上，对其坏账准备系根据其财务状况（见附注十二）分析后提取。

9、 预付帐款

项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
预付工程款	39,653,076	30,679,000
预付押金	28,855,850	26,546,887
其他预付款	15,469,374	11,669,233
合计	83,978,300	68,895,120

10、 待摊费用

本期待摊费用期末余额 16,924,199 元，期初余额 9,293,626 元，主要为预付一年内到期的房屋租金。

11、短期投资

项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
金融债券	1,273,606,260	396,772,079
国债	935,115,084	1,333,716,601
合计	2,208,721,344	1,730,488,680

短期投资期末市价低于成本，提取短期投资跌价准备 1,418,441 元（附注五、21）。

12、各项贷款

（1） 贷款按种类分部情况

种类分部	2003 年 6 月 30 日	比例%	2002 年 12 月 31 日	比例%
贷款及垫款：				
短期贷款 （不含保理融资）	40,467,809,739	33.43	37,190,220,510	33.03
中长期贷款	16,104,383,453	13.30	16,481,116,092	14.64
逾期贷款	704,679,098	0.58	196,976,725	0.17
非应计贷款	9,839,401,922	8.13	9,188,585,042	8.16
贸易融资：				
进 出 口 押 汇	1,693,977,515	1.40	1,221,739,044	1.08
贴现	52,102,267,618	43.04	48,268,517,095	42.86
保理融资	152,308,459	0.12	61,585,735	0.06
合计	121,064,827,804	100	112,608,740,243	100

贴现贷款中，含已向其他金融机构转贴现票据融资 32,280,225,014 元。

本行本年向国内其他商业银行出售短期贷款 1,050,000,000 元，中长期贷款 6,248,076,667 元。以上卖出贷款均为买断式，故贷款期末余额中，不包含上述贷款余额。

(2) 贷款按行业分部情况

行业分部	2003 年 6 月 30 日	比例%	2002 年 12 月 31 日	比例%
农牧业、渔业	957,820,000	0.79	404,730,000	0.36
采掘业(重工业)	349,860,000	0.29	243,010,000	0.22
制造业(轻工业)	23,892,520,000	19.74	13,474,680,000	11.97
能源业	2,876,080,000	2.38	3,010,300,000	2.67
交通运输、 仓储邮电通信业	5,558,310,000	4.59	5,784,120,000	5.14
商业	14,436,340,000	11.92	7,520,870,000	6.68
房地产业	14,452,670,000	11.94	14,824,770,000	13.16
社会服务业	3,946,090,000	3.26	2,738,080,000	2.43
科技、文化、卫生业	1,922,550,000	1.59	1,967,660,000	1.75
建筑业	2,902,580,000	2.40	3,357,330,000	2.98
金融保险业	—	—	356,440,000	0.32
其他	49,770,007,804	41.10	58,926,750,243	52.32
合计	<u>121,064,827,804</u>	100	<u>112,608,740,243</u>	100

(3) 贷款按地区分部情况

地区分部	2003 年 6 月 30 日	比例%	2002 年 12 月 31 日	比例%
深圳地区	36,314,895,428	30.00	39,834,334,111	35.37
华南地区	24,087,368,110	19.90	19,436,727,464	17.26
华东地区	38,197,231,602	31.55	36,045,372,057	32.01
华北、东北地区	20,060,139,425	16.57	15,123,079,349	13.43
其他地区	1,980,054,757	1.63	1,947,720,144	1.73
离岸业务	425,138,482	0.35	221,507,118	0.20
合计	<u>121,064,827,804</u>	100	<u>112,608,740,243</u>	100

(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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
信用贷款	16,714,622,669	3,317,832,743
保证贷款	19,960,828,303	20,647,791,343
抵押贷款	9,397,096,898	7,925,353,833
质押贷款	48,343,815,461	54,851,084,465
合计	94,416,363,331	86,742,062,384

(b) 中长期贷款

项目	2003 年 6 月 30 日			2002 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	1,048,601,988	492,479,288	556,122,700	795,950,000	483,450,000	312,500,000
保证贷款	6,634,108,086	4,149,479,716	2,484,628,370	8,063,593,752	5,358,496,640	2,705,097,112
抵押贷款	7,218,630,696	3,153,900,985	4,064,729,711	6,243,857,054	2,415,021,882	3,828,835,172
质押贷款	1,203,042,683	345,333,338	857,709,345	1,377,715,286	866,524,222	511,191,064
合计	16,104,383,453	8,141,193,327	7,963,190,126	16,481,116,092	9,123,492,744	7,357,623,348

(c) 逾期贷款

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
信用贷款	—	—
保证贷款	230,627,097	72,566,147
抵押贷款	397,653,956	82,661,747
质押贷款	76,398,045	41,748,831
逾期贷款合计	704,679,098	196,976,725

(d) 非应计贷款

项 目	2003 年 6 月 30 日			
	合计	90 天到 1 年	1-3 年	3 年以上
信用贷款	326,988,860	32,118,585	107,875,810	186,994,465
保证贷款	5,670,528,451	1,483,965,795	1,447,383,508	2,739,179,147
抵押贷款	3,689,416,711	1,256,817,136	911,055,983	1,521,543,593
质押贷款	152,467,900	123,453,218	5,500,000	23,514,682
合计	<u>9,839,401,922</u>	<u>2,896,354,734</u>	<u>2,471,815,301</u>	<u>4,471,231,887</u>

本年按非应计贷款的性质改变列示的账龄结构，期初对比数按上年呈报数列示。

项 目	2002 年 12 月 31 日			
	合计	2 年以内	2-3 年	3 年以上
信用贷款	245,932,759	208,107,676	2,000,000	35,825,082
保证贷款	5,522,970,644	4,094,321,677	341,571,789	1,087,077,178
抵押贷款	3,386,923,098	2,364,232,440	357,027,362	665,663,297
质押贷款	32,758,541	24,213,302	1,678,450	6,866,789
合计	<u>9,188,585,042</u>	<u>6,690,875,095</u>	<u>702,277,601</u>	<u>1,795,432,346</u>

13、贷款损失准备

	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
年初余额	3,239,035,940	2,533,382,248
本期提取	372,210,111	704,390,850
本期核销	—	—
收回已核销贷款	95,804	1,262,842
期末余额	<u>3,611,341,855</u>	<u>3,239,035,940</u>

14、长期投资

项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 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	110,507,855	110,507,641
长期股权投资小计	153,493,263	153,493,049
长期债权投资：		
其中：长期债券投资	19,963,359,744	18,187,471,818
长期债权投资小计	19,963,359,744	18,187,471,818
合 计	20,116,853,007	18,340,964,867

(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	2003 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	1,703,341	0.23%	2,131,494	—
琼珠江	1,150,000	0.30%	9,650,000	2,083,000
深鸿基	1,430,000	0.17%	3,215,000	—
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	500,000	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	19,534,109

(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	2003 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%	17,737,285	—	—	17,737,285	17,737,072
广东人行等二家融资中心		15,000,000	—	—	15,000,000	3,500,000
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		12,000,000	—	—	12,000,000	—
中国银联股份有限公司		50,000,000	—	—	50,000,000	—
合计		131,517,855	—	-21,010,000	110,507,855	21,237,072

(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	9,983,163,000	2.01—7.35	10,220,187,769	1998.4.20—2021.10.20	143,821,117	139,641,850
国债	9,418,867,300	1.90—11.83	9,465,019,499	1996.11.1—2012.7.19	152,057,510	138,510,626
合计	19,402,030,300		19,685,207,268		295,878,627	278,152,476

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								
2002/12/31	1,923,278,332	221,606,730	291,785,433	145,985,648	176,745,956	241,370,551	348,302,795	3,349,075,445
在建工程转入	—	—	—	—	—	828,998	—	828,998
购入	1,564,504	10,923,058	9,937,697	8,731,105	8,262,130	—	45,739,010	85,157,504
清理转出	947,451	1,540,240	1,031,898	12,718,882	6,508,614	—	—	22,747,085
2003/6/30	1,923,895,385	230,989,548	300,691,232	141,997,871	178,499,472	242,199,549	394,041,805	3,412,314,862
累计折旧								
2002/12/31	373,456,478	108,063,865	158,727,861	96,742,232	78,772,369	36,531,319	116,141,119	968,435,243
计提	32,331,190	15,762,550	20,092,473	14,418,187	14,312,531	1,927,286	26,454,898	125,299,115
增加								
清理转出	937,977	503,090	990,622	10,780,985	1,487,479	—	—	14,700,153
2003/6/30	404,849,691	123,323,325	177,829,712	100,379,434	91,597,421	38,458,605	142,596,017	1,079,034,205
净值								
2003/6/30	1,519,045,694	107,666,223	122,861,520	41,618,437	86,902,051	203,740,944	251,445,788	2,333,280,657
2002/12/31	1,549,821,854	113,542,865	133,057,572	49,243,416	97,973,587	204,839,232	232,161,676	2,380,640,202

16、在建工程

工程名称	2002 年				2003 年	
	12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	其他减少	6 月 30 日	备注
深圳发展银行大厦	12,330,694	846,355	—	—	13,177,049	装修工程
深圳宝安宝发大厦	11,424,242	—	—	—	11,424,242	前期
龙华电脑备份中心	9,607,758	—	—	—	9,607,758	前期
广州分行新办公楼	597,630	—	—	392,306	205,324	90%
海南白马井、木棠、海坡土地	16,246,880	—	—	—	16,246,880	地价款
上海分行办公大楼	897,485	3,266,328	727,540	161,745	3,274,528	装修工程
其他零星工程	609,539	449,554	—	933,830	125,263	
江苏大厦装修费	—	101,458	101,458	—	—	
合 计	51,714,228	4,663,695	828,998	1,487,881	54,061,044	

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	2003 年 6 月 30 日	2002 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	2002 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2003 年 6 月 30 日
购买软件款	52,331,680	1,725,000	9,008,265	45,048,415
购买分支机构款	—	20,194,167	760,001	19,434,166
合计	52,331,680	21,919,167	9,768,266	64,482,581

种类	原始发生额	累计摊销	2003 年 6 月 30 日
购买软件款	82,615,579	37,567,164	45,048,415
购买分支机构款	21,400,000	1,965,834	19,434,166
合计	104,015,579	39,532,998	64,482,581

19、长期待摊费用

种类	2002 年 12 月 31 日	本期增减	本期摊销	2003 年 6 月 30 日
开办费	—	3,219,862	3,219,862	—
房屋租金	105,729,067	10,669,576	12,912,567	103,486,076
广告费	1,763,118	1,204,095	1,415,720	1,551,493
购买分支机构款	20,194,167	-20,194,167	—	—
其他	2,297,804	2,319,981	2,054,216	2,563,569
合 计	129,984,156	-2,780,653	19,602,365	107,601,138

购买分支机构款本年转入无形资产列示（见附注五、18）

种类	原始发生额	累计摊销	2003 年 6 月 30 日
房屋租金	141,405,210	37,919,134	103,486,076
广告费	5,259,527	3,708,034	1,551,493
其他长期待摊费用	9,362,777	6,799,208	2,563,569
合 计	156,027,514	48,426,376	107,601,138

20、其他资产

其他资产期末余额 430,000,000 元，均为本行向国内其他金融机构买入的贷款资产，买入方式均为回购式，到期返售日为 2003 年 7 月 3 日至 2003 年 9 月 19 日。

21、资产减值准备明细表

项 目	2002 年 12 月 31 日	本期计提 “-”转回	收回已核销 款项转回	2003 年 6 月 30 日
一、坏账准备				
应收账款	-	-	-	-
其他应收款	450,867,714	-26,407,348	8,051,477	432,511,843
存放同业	65,302,866	250,000	-	65,552,866
拆放同业	81,469,200	20,367,800	-	101,837,000
拆放金融性公司	149,282,546	37,744,126	-	187,026,672
买入返售证券	27,511,069	-	-	27,511,069
坏账准备合计	774,433,395	31,954,578	8,051,477	814,439,450
二、贷款损失准备	3,239,035,940	372,210,111	95,804	3,611,341,855
三、短期投资跌价准备	1,770,114	-351,673	-	1,418,441
四、长期投资减值准备	40,771,181	-	-	40,771,181
五、在建工程减值准备	16,246,880	-	-	16,246,880
六、抵债资产减值准备	90,358,939	-	-	90,358,939
资产减值准备合计	4,162,616,449	403,813,016	8,147,281	4,574,576,746

22、短期存款

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
工业存款	1,678,545,864	2,046,016,688
集体工业存款	682,038,790	1,065,327,329
商业存款	3,426,705,683	3,721,246,142
集体商业存款	1,476,453,587	1,304,334,237
建筑及基建企业存款	1,825,152,264	1,981,011,742
私营及个体存款	1,692,221,057	1,804,481,657
三资企业存款	4,159,133,745	4,513,708,906
农业存款	263,016,122	340,892,245
部队存款	99,559,756	192,478,410
短期信托存款	2,069,864	9,739,954
短期定期存款	19,947,046,070	19,220,310,698
单位通知存款	4,937,941,038	4,619,910,987

其他存款	21,675,926,013	23,684,941,451
合计	61,865,809,853	64,504,400,446

23、同业拆入

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
境内同业拆入	34,570,374,914	30,047,946,651

24、应交税金

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
营业税	77,501,220	94,318,903
城市维护建设税	4,102,873	3,699,810
教育费附加及其他	2,916,551	3,777,270
企业所得税	30,323,332	130,321,990
合计	114,843,976	232,117,973

25、其他应付款

其他应付款期初余额 440,038,037 元，期末余额 2,140,300,189 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	2003 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
应付银行本票	1,274,267,382	118,931,449
待处理往来账	25,956,518	2,368,539
代收他行票据	512,741,253	49,393,365
结汇款	52,828,465	41,036,111
员工房改款	3,137,941	5,213,004

26、 存入长期保证金

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
信用证保证金	570,838,211	514,749,855
承兑汇票开证保证金	16,601,451,257	14,926,825,432
外汇买卖保证金	8,553,271	7,575,532
开立保函保证金	249,944,465	151,740,930
其他保证金	6,275,736,352	4,628,696,476
合计	23,706,523,556	20,229,588,225

27、 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	(数量单位：股)		
	2002 年 12 月 31 日	本期增减	2003 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：			
境内上市的人民币普通股	1,409,361,965	—	1,409,361,965
其中：高级管理人员股份	731,851	—	731,851
三、股份总数	1,945,822,149	—	1,945,822,149

28、 资本公积

项目	2002 年 12 月 31 日	本期增减	2003 年 6 月 30 日
股本溢价	1,571,729,344	—	1,571,729,344

29、盈余公积

项目	2002 年 12 月 31 日	本期计提	2003 年 6 月 30 日
法定盈余公积	83,458,536	—	83,458,536
法定公益金	41,729,268	—	41,729,268
任意盈余公积	—	—	—
合计	125,187,804	—	125,187,804

30、未分配利润

项目	2003 年 6 月 30 日
年初未分配利润	38,836,118
应付 2002 年度现金股利	291,873,321
本年利润	270,340,697
合计	601,050,136

经本行董事会 2003 年 4 月 21 日决议通过 2002 年度利润分配方案如下 按净利润的 10% 提取法定盈余公积 43,222,493 元，按净利润的 5% 提取法定公益金 21,611,247 元，按净利润的 20 % 提取一般准备为 86,444,986 元，可供股东分配的利润 330,709,440 元。每股派现金股利 0.15 元，应付股利 291,873,321 元，余未分配利润 38,836,118 元，留待以后年度分配。以上利润分配方案尚待股东大会审议通过。

经本行董事会 2003 年 8 月 18 日决议，2003 年中期利润不分配。

31、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	投资净收益	营业利润
深圳地区	1,501,217,754	1,180,349,403	366,984,108	307,044,434	260,928,677
华南地区	738,818,661	459,418,077	122,664,327	359,996	157,096,253
华东地区	1,368,266,482	830,511,278	215,355,792	5,106,878	327,506,290
华北东北地区	735,231,892	486,551,826	119,637,576	1,864,289	130,906,779
其他地区	69,601,102	42,151,813	26,132,773	30,116	1,346,632
离岸业务	8,940,414	6,558,297	—	3,662,642	6,044,759
小计	4,422,076,305	3,005,540,694	850,774,576	318,068,355	883,829,390
抵销	1,599,768,688	1,599,768,688	—	—	—
合计	2,822,307,617	1,405,772,006	850,774,576	318,068,355	883,829,390

32、投资收益

项目	2003 年 1 至 6 月	2002 年 1 至 6 月
短期投资收益	7,333,852	6,204,693
其中：债券投资收益	7,333,852	6,204,693
长期投资收益	310,734,503	329,183,583
其中：股票投资收益(成本法)	—	—
债券投资收益	295,878,627	314,163,865
其他投资收益(成本法)	14,855,876	15,019,718
合计	318,068,355	335,388,276

33、营业外收入

项目	2003 年 1 至 6 月	2002 年 1 至 6 月
固定资产清理收益	19,059	—
出售固定资产净收益	125,238	65,853
出纳长款收入	1,045	1,000
罚款收入	1,753,653	1,379,005
久悬未取款收入	658	74,218
处理抵债资产收入	7,670,304	1,250,000
其他收入	790,050	537,711
合计	10,360,007	3,307,787

34、营业外支出

项目	2003 年 1 至 6 月	2002 年 1 至 6 月
固定资产盘亏	21,251	—
固定资产清理损失	1,007,987	40,623
违约赔偿金	144,061	69,715
支付久悬未取款	317,109	481,126
公益性捐赠	1,349,862	1,143,000
处置抵债资产支出	6,242,506	86,162
非常损失	—	6,350,386
错帐损失	100	27,741
出纳短款损失	122	—
其他支出	1,922,686	694,066
合计	11,005,684	8,892,819

35、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2003 年 1 至 6 月
汇兑净收益	31,348,925
其他营业收入	11,581,154
营业外收入	10,215,710
代理证券款	89,095,250
其他应付款净额	1,700,262,150
证券差价销售收入	15,941,265
合计	1,858,444,454

36、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2003 年 1 至 6 月
营业费用（除税金及为职工支付的现金外）	342,987,599
营业外支出	9,732,546
其他应收款净额	152,836,991
待摊费用增加	7,630,573
合计	513,187,709

37、现金等价物

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
可用于支付的存放中央银行款项	3,788,577,003	10,607,359,416
期限低于三个月的存放同业款项	11,757,934,382	9,895,747,218
期限低于三个月的拆放同业款项	1,422,208,600	2,381,016,400
合计	16,968,719,985	22,884,123,034

38、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		50,283					50,283
存放央行		912,274					912,274
存放同业	19,398	331,631	735,607	115,427			1,202,063
拆放同业	10,184		150,294	14,700			175,178
拆放金融性公司	15,608		34,225				49,833
买入返售	2,751		432,700				435,451
贷款净值	688,839		2,383,420	7,206,777	1,024,281	442,032	11,745,349
短期投资			27,297	193,433			220,730
长期投资		38	5	682	1,952,598	54,284	2,007,607
抵债资产	47,415						47,415
其他资产	33,389	96,885	16,728	196,820	109,932	245,546	699,300
资产合计	817,584	1,391,111	3,780,276	7,727,839	3,086,811	741,862	17,545,483
负债：							
央行借款							
同业拆入		228,198	2,637,615	591,224			3,457,037
同业存放		1,141,303	1,553	37,311			1,180,167
客户存款	3,573	5,372,901	1,934,990	3,151,300	935,567	121,563	11,519,894
应解及汇出汇款		200,025	1,400	7	8		201,440
应付股利		3,790					3,790
其他负债	2,406	260,632	287,105	115,334	84,654		750,131
负债合计	5,979	7,206,849	4,862,663	3,895,176	1,020,229	121,563	17,112,459
表外头寸				239			239
流动性净额	811,605	-5,815,738	-1,082,387	3,832,902	2,066,582	620,299	433,263

39、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
流动资产	12,181,145	66,798	180,174
长期资产	3,905,196	55,215	165,552
其他资产	53,588	24	49,460
资产合计	16,139,929	122,037	395,186
流动负债	12,578,306	83,942	357,620
长期负债	3,305,913	12,530	43,723
其他负债	—	3,373	—
负债合计	15,884,219	99,845	401,343
资产负债净头寸	255,710	22,192	-6,157

本行除上表所列示主要币种外，其他币种的资产负债占总资产负债的比例微小，在此不予列示。

六、资产负债表外科目

项目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
表外应收利息	2,085,852,922	1,841,814,456
期收远期外汇	421,418,640	92,150,379
期付远期外汇	419,026,225	93,185,189
开出信用证	1,399,697,133	1,607,380,013
开出保证凭信	1,843,432,183	1,414,836,869
承兑汇票	30,237,689,194	30,055,526,775

七、关联交易

a) 关联方关系

除所属子公司元盛公司外（附注四），本行无存在控制关系关联方，前十大股东及其持股情况如下：

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	深圳市社会保险公司	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	35,704,250	1.83%
6	申银万国证券股份有限公司	26,572,071	1.37%
7	深圳市城建设开发集团公司	25,757,220	1.32%
8	德隆国际战略投资有限公司	25,000,000	1.28%
9	农业银行深圳分行工会	15,567,528	0.80%
10	国债服务部	7,340,670	0.38%

2、贷款情况

序号	关联方名称	本金	年利率	期限	利息收入
1	深圳市城市建设开发集团	6,000 万元	4.94%	2002.8.21 - 2003.8.21	185 万元
2	深圳市城市建设开发集团	8,000 万元	4.94%	2002.9.30 - 2003.9.30	247 万元

经董事会决议通过,授予深圳市城市建设开发(集团)公司综合授信额度为人民币 20,000 万元,期限为 2002 年 8 月 12 日至 2003 年 8 月 12 日。

截至 2003 年 6 月 30 日,本行对元盛公司贷款余额为人民币 58,971,953 元,系以前年度发放而未收回的贷款,不计息。

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。

4、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。

除上述及已在附注五、8 已披露的和元盛公司的关联往来款外,本行无其他重大关联交易事项。

八、诉讼及担保事项

截至 2003 年 6 月 30 日,本行作为被起诉方的未决诉讼共 6 笔,涉及金额人民币 5,262 万元。本行已根据法院审理判决情况提取了预计负债。除正常的银行保证业务外,本行无经董事会同意的重大对外担保事项。

九、租赁承诺

于 2003 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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
1 年内支付	187,121,099	191,900,485
2 至 5 年内支付	688,106,765	662,509,697
5 年以上支付	260,304,487	336,117,126
合计	1,135,532,351	1,190,527,308

十、重大资本性支出承诺

于 2003 年 6 月 30 日，本行无经董事会批准的重大资本性支出承诺。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

自资产负债表日至本会计报表批准日（本行董事会于 2003 年 8 月 18 日审议批准），本行无重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十二、深圳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，已出售或转让了部分项目，或已签定转让协议。无法即时转让的，按预计可回收的金额提取减值准备。元盛公司本期除继续按本行董事会投资清理计划执行清理历史投资外，无其他主要的经营活动。

深圳市元盛实业有限公司于 2003 年 6 月 30 日按《企业会计制度》调整后的资产负债表简表如下：

资产	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
货币资金	18,358,895	6,175,233
应收款项	258,232,795	266,499,027
减：坏账准备	39,446,820	64,329,448
应收款项净额	218,785,975	202,169,579
存货	144,038,456	143,214,236
减：存货跌价准备	46,000,000	63,700,000
存货净额	98,038,456	79,514,236
长期投资	15,994,396	16,507,936
减：长期投资减值准备	8,295,630	9,700,347
长期投资净额	7,698,766	6,807,589
固定资产净值	1,964,175	2,044,244
资产总计	344,846,267	296,710,881
短期借款	58,971,953	58,971,953
应付总行	561,911,983	551,760,994
其他流动负债	16,735,083	19,653,868
负债合计	637,619,019	630,386,815

实收资本	21,010,000	21,010,000
未分配利润	-313,782,752	-354,685,934
股东权益合计	-292,772,752	-333,675,934
负债及股东权益总计	344,846,267	296,710,881

十三、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	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	20.41%	21.07%	0.45	0.45
营业利润	20.41%	21.07%	0.45	0.45
净利润	6.24%	6.44%	0.14	0.14
扣除非经营性损益后的利润	6.24%	6.44%	0.14	0.14

2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%的项目及原因

会计报表项目	比例	原因
存放中央银行款项	-42%	资金运用增加导致存放央行头寸减少
存放联行款项	-	中期银行间未清理的未达帐项
拆放同业	-53%	资金投放结构调整
买入返售证券	2037%	业务规模增加
应收帐款	285%	增加应收拆出资金利息
待摊费用	82%	预付房租增加
委托贷款及委托投资	59%	业务规模扩大
进出口押汇	39%	业务规模扩大
逾期贷款	258%	中期未对贷款催收
向中央银行借款	-100%	减少向央行票据再贴现融资
汇出汇款	341%	业务规模扩大
委托资金	59%	业务规模扩大
应付代理证券款项	1097%	业务规模扩大
卖出回购证券款	-61%	减少卖出回购融资
应付工资	-59%	支付上年提取的奖金
应付福利费	-76%	员工福利支出
应交税金	-51%	支付上年提取的税金
其他应付款	386%	中期银行业务的暂收项目未清理
预提费用	101%	预提房租费用增加

长期储蓄存款	32%	业务规模扩大
营业支出	31%	利息成本增加
营业外收入	213%	增加处置抵债资产收入