

第十二节 财务会计报告

（一）法定财务报告

1、审计报告（深鹏所股审字 [2004]41 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 2003 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2003 年度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 2003 年 12 月 31 日的财务状况以及 2003 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

2004 年 4 月 12 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 12 月 31 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12月31日	2002年12月31日 重新编列 见附注二、26
流动资产：			
现金	1	589,793,051	515,219,538
存放中央银行款项	2	17,662,074,502	15,815,921,345
存放同业	3	8,221,749,607	10,318,985,776
拆放同业	4	1,359,970,000	3,765,658,900
拆放金融性公司	5	788,382,458	963,883,971
买入返售款项	6	6,124,579,610	405,022,138
应收账款	7	62,521,396	11,722,429
其他应收款	8	794,923,970	807,254,589
减：坏账准备	8、20	895,674,642	774,433,395
预付账款	9	205,138,856	68,895,120
待摊费用	10	10,334,887	9,293,626
短期投资	11	749,183,121	1,730,488,680
减：短期投资跌价准备	11、20	9,217,671	1,770,114
委托贷款及委托投资		3,534,664,211	1,792,950,622
短期贷款	12	59,515,903,393	37,251,806,245
进出口押汇	12	1,422,407,336	1,221,739,044
贴现	12	34,718,137,220	48,268,517,095
流动资产合计		134,854,871,305	122,171,155,609
长期资产：			
中长期贷款	12	26,746,144,223	16,481,116,092
逾期贷款	12	593,848,754	196,976,725
非应计贷款	12	9,843,086,416	9,188,585,042
减：贷款损失准备	13、20	4,174,149,507	3,239,035,940
应收租赁款		4,298,319	4,288,063
租赁资产		8,729,557	8,703,358
减：待转租赁资产		8,729,557	8,703,358
长期股权投资	14	153,491,764	153,493,049
长期债权投资	14	21,688,433,398	18,187,471,818
长期投资合计		21,841,925,162	18,340,964,867
减：长期投资减值准备	14、20	41,363,895	40,771,181
长期投资净额		21,800,561,267	18,300,193,686
固定资产原值	15	3,564,567,692	3,349,075,445
减：累计折旧	15	1,176,505,563	968,435,243
固定资产净值		2,388,062,129	2,380,640,202
在建工程	16	33,895,684	51,714,228
减：在建工程减值准备	17、20	16,246,880	16,246,880
在建工程净值		17,648,804	35,467,348
长期资产合计		57,219,500,405	43,348,231,218
无形资产及其他资产：			
无形资产	18	87,090,889	52,331,680
长期待摊费用	19	122,440,731	129,984,156
抵债资产		667,516,203	555,035,676
减：抵债资产减值准备	20	100,415,810	90,358,939
无形资产及其他资产合计		776,632,013	646,992,573
资产总计		192,851,003,723	166,166,379,400

资产负债表（续）
2003年12月31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12月31日	2002年12月31日 重新编列 见附注二、26
流动负债：			
短期存款	21	79,276,143,610	64,504,400,446
短期储蓄存款		18,002,577,600	15,063,675,800
财政性存款		3,380,015,382	2,473,120,835
向中央银行借款		3,370,914,707	126,000,000
同业存放款项		11,953,410,166	9,763,173,824
同业拆入	22	21,162,495,059	29,277,946,651
汇出汇款		348,548,076	166,596,593
应解汇款		618,396,994	1,473,481,427
委托资金		3,534,664,211	1,792,950,622
应付代理证券款项		15,622,001	12,675,952
卖出回购款项	23	4,955,090,000	4,920,000,000
应付账款		481,754,565	445,006,790
应付工资		145,026,438	107,304,919
应付福利费		93,381,641	81,907,169
应交税金	24	162,216,132	232,117,973
应付股利	25	62,273,455	38,550,752
其他应付款	26	565,517,578	440,038,037
预提费用		6,862,453	1,505,938
递延收益		232,042,149	119,480,067
预计负债		18,583,900	8,200,000
流动负债合计		148,385,536,117	131,048,133,795
长期负债：			
长期存款		10,207,361,908	10,215,716,460
长期储蓄存款		1,190,190,955	732,526,292
存入长期保证金	27	29,100,567,770	20,229,588,225
长期应付款		2,262,880	-
长期负债合计		40,500,383,513	31,177,830,977
负债合计		188,885,919,630	162,225,964,772
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	107,265,794
其中：公益金	30	51,582,550	35,755,265
一般准备		125,858,113	62,548,973
未分配利润	31	166,928,782	253,047,396
其中：建议分配的应付股利	31	-	291,873,322
外币报表折算差		-1,945	972
股东权益净额		3,965,084,093	3,940,414,628
负债及股东权益总计		192,851,003,723	166,166,379,400

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
2003 年度

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年度	2002年度 重新编列 见附注二、26
一、营业收入	32	5,992,810,422	5,399,641,603
利息收入		3,930,724,571	3,260,884,544
金融企业往来收入		428,392,773	650,211,326
手续费收入		178,782,624	105,488,132
贴现利息收入		1,232,474,840	1,110,837,661
买入返售收入		72,510,774	60,446,951
证券销售差价		25,895,120	114,756,990
收入			
汇兑收益		83,704,054	68,887,200
其他营业收入		40,325,666	28,128,799
二、营业支出	32	2,881,716,879	2,403,530,373
利息支出		1,816,798,766	1,517,714,652
金融企业往来支出		914,123,093	828,379,789
手续费支出		49,348,245	27,041,182
卖出回购支出		100,449,209	22,915,024
汇兑损失		997,566	7,479,726
三、营业费用	32	2,062,878,325	1,841,899,090
四、投资净收入	32、33	639,260,292	631,211,324
五、营业利润		1,687,475,510	1,785,423,464
减： 营业税金及附加		252,385,041	292,477,529
加： 营业外收入	34	13,232,676	14,604,623
减： 营业外支出	35	27,823,697	27,322,798
六、利润总额		1,420,499,448	1,480,227,760
七、计提的资产减值准备	20	1,066,553,219	963,157,398
八、税前利润		353,946,229	517,070,362
减： 所得税	36	37,400,525	204,325,499
九、净利润		316,545,704	312,744,863

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
2003 年度

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

<u>项 目</u>	<u>附注五</u>	<u>2003年度</u>	<u>2002年度</u> <u>重新编列</u> <u>见附注二、26</u>
一、净利润		316,545,704	312,744,863
加：年初未分配利润		253,047,396	341,636,558
二、可供分配的利润		569,593,100	654,381,421
减：提取法定盈余公积		31,654,571	31,274,487
提取法定公益金		15,827,285	15,637,243
提取一般准备		63,309,140	62,548,973
三、可供股东分配的利润		458,802,104	544,920,718
减：付普通股股利		291,873,322	291,873,322
四、未分配利润		166,928,782	253,047,396

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

2003 年度

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年度
一、经营活动产生的现金流量：		
收回的中长期贷款		16,545,842,212
吸收的活期存款净额		18,617,539,510
吸收的活期存款以外的其他存款		8,870,979,546
同业存款净额		1,517,103,394
向其他金融企业拆入的资金净额		-4,835,446,885
收取的利息		5,725,866,073
收取的手续费		178,782,624
收回的已于前期核销的贷款		7,898,737
收回的委托资金净额		1,741,713,589
收到其他与经营活动有关的现金	37	289,683,481
现金流入小计		48,659,962,281
对外发放的中长期贷款		26,810,870,343
对外发放的短期贷款净额		10,078,249,752
对外发放的委托贷款净额		1,741,713,589
支付的活期存款以外的其他存款		-449,310,111
存放同业款项净额		2,788,290,861
拆放其他金融企业资金净额		4,467,053,238
支付的利息		2,794,623,293
支付的手续费		49,348,245
支付给职工及为职工支付的现金		807,468,470
支付税费		385,900,703
支付其他与经营活动有关的现金	38	854,565,722
现金流出小计		50,328,774,105
经营活动产生的现金流量净额		-1,668,811,824
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金		40,227,198,006
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		719,902,725
处置长期资产收回的现金净额		9,604,251
现金流入小计		40,956,704,982
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		485,730,986
权益性投资所支付的现金		-
债权性投资所支付的现金		42,827,496,460
现金流出小计		43,313,227,446
投资活动产生的现金流量净额		-2,356,522,464
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		268,150,620
现金流出小计		268,150,620
筹资活动产生的现金流量净额		-268,150,620
四、汇率变动对现金的影响		-1,631
五、现金及现金等价物净增加额		-4,293,486,539

现金流量表（续）
2003 年度

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年度
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		-
接受捐赠非现金资产		-
2、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润		316,545,704
加：		
计提的资产减值准备		1,066,553,219
计提的预计负债		10,383,900
固定资产折旧		275,315,137
无形资产摊销		27,809,745
开办费及长期待摊费用摊销		21,545,357
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)		656,472
投资损失(减收益)		-368,189,809
经营性应收项目的减少(减增加)		-29,650,915,661
经营性应付项目的增加(减减少)		26,623,585,375
收回已核销的款项		7,898,737
经营活动产生的现金流量净额		<u>-1,668,811,824</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		589,793,051
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	39	18,516,062,982
减：现金等价物的期初余额	39	22,884,123,034
现金及现金等价物净增加额		<u>-4,293,486,539</u>

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 2003 年 12 月 31 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 221 个，在职员工 6,471 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作出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；
- （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；
- （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、买入返售款项及卖出回购款项业务核算方法

买入返售及卖出回购款项以实际支付或收到的金额入帐，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。

26、会计政策变更

根据 2003 年修订的《企业会计准则—资产负债表日后事项》和《金融企业会计制度》规定，本行本年作了如下会计政策变更：（1）对应付股利的会计核算方法作出变更，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，单独在会计报表“未分配利润”项目下设“其中：建议分配的应付股利”列示。（2）对贴现利息收入及贴现票据融资利息支出会计核算方法作出变更，贴现利息收支在贴现期间内平均摊销确认（见附注二、8）。

本行按《企业会计准则—会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定，对上述会计政策变更采用追溯调整法，调整了本年度会计报表期初数及上期对比数，有关影响情况如下：

会计报表项目	原 2002 年度 报表金额	调整数	本年报表 期初数金额	对期初未分配 利润影响	对 2002 年度 净利润影响
<u>资产负债表项目</u>					
应付股利	330,424,074	-291,873,322	38,550,752	-	-
递延收益	-	119,480,067	119,480,067	-	-
盈余公积	125,187,804	-17,922,010	107,265,794	-	-
一般准备	86,444,986	-23,896,013	62,548,973	-	-
未分配利润	38,836,118	214,211,278	253,047,396	-	-
<u>损益表项目</u>					
贴现利息收入	1,230,317,728	-119,480,067	1,110,837,661	-119,480,067	-119,480,067
<u>利润分配表项目</u>					
提取法定公积	43,222,494	-11,948,007	31,274,487	11,948,007	-
提取法定公益金	21,611,246	-5,974,003	15,637,243	5,974,003	-
提取一般准备	86,444,986	-23,896,013	62,548,973	23,896,013	-
应付普通股股利	291,873,322	-291,873,322	-	291,873,322	-
合计				<u>214,211,278</u>	<u>-119,480,067</u>

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，本行本年所属分支机构执行汇总缴纳企业所得税的办法，并暂不就地预缴，由本行总行统一计算并缴纳所得税。

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 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
库存现金	589,793,051	515,219,538
合计	589,793,051	515,219,538

2、 存放中央银行款项

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
准备金存款（人民币）	7,111,126,504	5,048,980,778
备付金存款	10,381,612,516	10,607,359,415
缴存中央银行财政性存款	33,284,000	3,218,000
准备金存款（外币）	136,051,482	156,363,152
合计	17,662,074,502	15,815,921,345

准备金存款是根据本行人民币一般性存款期末余额的 7%（2002 年 12 月 31 日：6%）及外币一般性存款期末余额的 2% 计算。

3、 存放同业

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
存放境内同业	7,929,872,799	9,964,460,467
存放境外同业	291,876,808	354,525,309
合计	8,221,749,607	10,318,985,776
坏账准备（附注五、20）	71,991,259	65,302,866

4、 拆放同业

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
拆放境内同业	928,036,000	3,596,940,400
拆放境外同业	431,934,000	168,718,500
合计	1,359,970,000	3,765,658,900
坏账准备（附注五、20）	162,933,600	81,469,200

5、 拆放金融性公司

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
拆放境内金融性公司	788,382,458	963,883,971
拆放境外金融性公司	—	—
合计	788,382,458	963,883,971
坏账准备（附注五、20）	172,512,770	149,282,546

6、 买入返售款项

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
国债	239,000,000	—
金融债	215,250,000	150,000,000
已逾期的买入返售债券	55,022,138	55,022,138
买入返售贷款	5,615,307,472	200,000,000
合计	6,124,579,610	405,022,138
坏账准备（附注五、20）	27,511,069	27,511,069

7、 应收账款

项目	2003 年 12 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
应收利息	62,521,396	100%	11,722,429	100%
合计	62,521,396	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	金额	比例	2003 年 12 月 31 日	
			坏账准备	净值
			(附注五、20)	
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

2002 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	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，其中金额较大且提取较大比例坏账准备的款项如下：

项目 / 内容	2003 年 12 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
元盛公司	556,784,124	315,072,676	551,760,994	333,675,934
暂付诉讼费	105,530,867	63,895,089	103,422,168	52,219,901
购房款	22,447,541	22,447,541	22,447,541	22,447,541
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	4,309,520	4,309,520
拍卖定金	3,480,000	3,480,000	3,480,000	3,480,000

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	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
预付工程款	8,180,866	30,679,000
预付押金	29,879,669	26,546,887
预付购房款（见附注十）	150,000,000	—
其他预付款	17,078,321	11,669,233
合计	205,138,856	68,895,120

10、 待摊费用

待摊费用年末余额 10,334,887 元，年初余额 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 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
金融债券	407,216,536	396,772,079
国债	341,966,585	1,333,716,601
合计	749,183,121	1,730,488,680
短期投资跌价准备（附注五、20）	9,217,671	1,770,114

12、各项贷款

（1） 贷款按种类分部情况

种类分部	2003 年 12 月 31 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）	58,842,891,787	44.30	37,190,220,510	33.03
中长期贷款	26,746,144,223	20.13	16,481,116,092	14.64
逾期贷款	593,848,754	0.45	196,976,725	0.17
非应计贷款	9,843,086,416	7.41	9,188,585,042	8.16
贸易融资：				
进出口押汇 （不含保理融资）	1,259,772,190	0.95	1,221,739,044	1.08
贴现	34,718,137,220	26.14	48,268,517,095	42.86
保理融资	835,646,752	0.62	61,585,735	0.06
合计	132,839,527,342	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 22,804,087,432 元（2002 年 12 月 31 日：28,585,098,166 元）。

(2) 贷款按行业分部情况

行业分部	2003 年 12 月 31 日	比例%	2002 年 12 月 31 日	比例%
农牧业、渔业	540,443,320	0.41	404,730,000	0.36
采掘业(重工业)	856,993,888	0.65	243,010,000	0.22
制造业(轻工业)	28,834,368,500	21.71	13,474,680,000	11.97
能源业	12,015,959,820	9.05	3,010,300,000	2.67
交通运输、 仓储邮电通信业	4,230,333,702	3.18	5,784,120,000	5.14
商业	16,255,555,979	12.24	7,520,870,000	6.68
房地产业	15,640,125,335	11.77	14,824,770,000	13.16
社会服务业	11,575,830,000	8.70	2,738,080,000	2.43
科技、文化、卫生业	6,146,410,000	4.63	1,967,660,000	1.75
建筑业	3,736,416,414	2.81	3,357,330,000	2.98
金融保险业	486,720,000	0.37	356,440,000	0.32
已办理贴现融资之票据贴 现	22,804,087,432	17.17	28,585,098,166	25.38
其他	9,716,282,952	7.31	30,341,652,077	26.94
贷款总额	132,839,527,342	100	112,608,740,243	100
贷款损失准备	4,174,149,507		3,239,035,940	
贷款净额	128,665,377,835		109,369,704,303	

(3) 贷款按地区分部情况

地区分部	2003 年 12 月 31 日	比例%	2002 年 12 月 31 日	比例%
深圳地区	29,699,784,286	22.36	39,834,334,111	35.37
华南地区	25,971,715,532	19.55	19,436,727,464	17.26
华东地区	48,138,156,578	36.24	36,045,372,057	32.01
华北、东北地区	25,029,994,657	18.84	15,123,079,349	13.43
其他地区	3,470,917,948	2.61	1,947,720,144	1.73
离岸业务	528,958,341	0.40	221,507,118	0.20
贷款总额	132,839,527,342	100	112,608,740,243	100
贷款损失准备	4,174,149,507		3,239,035,940	
贷款净额	128,665,377,835		109,369,704,303	

(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 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
信用贷款	14,976,672,319	3,317,832,743
保证贷款	24,634,652,937	20,647,791,343
抵押贷款	11,252,862,568	7,925,353,833
质押贷款	44,792,260,125	54,851,084,465
合计	95,656,447,949	86,742,062,384

(b) 中长期贷款

项目	2003 年 12 月 31 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	1,536,678,871	633,813,303	902,865,568	795,950,000	483,450,000	312,500,000
保证贷款	11,804,932,883	5,607,988,047	6,196,944,836	8,063,593,752	5,358,496,640	2,705,097,112
抵押贷款	10,462,977,626	4,313,546,363	6,149,431,263	6,243,857,054	2,415,021,882	3,828,835,172
质押贷款	2,941,554,843	921,149,854	2,020,404,989	1,377,715,286	866,524,222	511,191,064
合计	26,746,144,223	11,476,497,567	15,269,646,656	16,481,116,092	9,123,492,744	7,357,623,348

(c) 逾期贷款

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
信用贷款	—	—
保证贷款	533,088,317	72,566,147
抵押贷款	52,757,739	82,661,747
质押贷款	8,002,698	41,748,831
逾期贷款合计	593,848,754	196,976,725

(d) 非应计贷款

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	<u>9,843,086,416</u>	<u>4,700,822,389</u>	<u>2,333,826,957</u>	<u>2,808,437,070</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	35,825,083
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	665,663,296
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

	一般损失准备	专项损失准备	合计
2002 年 12 月 31 日	1,126,087,402	2,112,948,538	3,239,035,940
本期提取	202,307,871	732,269,439	934,577,310
收回已核销贷款	—	536,257	536,257
2003 年 12 月 31 日	<u>1,328,395,273</u>	<u>2,845,754,234</u>	<u>4,174,149,507</u>

14、长期投资

项 目	2003 年 12 月 31 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	110,506,356	110,507,641
长期股权投资小计	153,491,764	153,493,049
长期债权投资：		
其中：长期债券投资	21,688,433,398	18,187,471,818
长期债权投资小计	21,688,433,398	18,187,471,818
合计	21,841,925,162	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 12 月 31 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	3,406,682	0.23%	2,131,494	—
琼珠江	1,150,000	0.30%	9,650,000	6,177,000
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	23,628,109

(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 12 月 31 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	—	—	17,735,786	17,735,786
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	—	12,000,000	—	—	12,000,000	—
中国银联股份有限公司	—	50,000,000	—	—	50,000,000	—
合计		131,516,356	—	-21,010,000	110,506,356	17,735,786

(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	11,069,912,100	1.00—7.35	11,192,426,535	1999.3.20—2033.6.15	285,503,490	91,329,700
国债	10,188,644,550	1.90—11.83	10,224,936,380	1996.11.1—2018.10.24	300,921,012	179,740,783
合计	21,258,556,650		21,417,362,915		586,424,502	271,070,483

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 年 12 月 31 日	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	11,424,242	—	—	—	2,620,368	19,997,350	26,495,670	60,537,630
购入	18,954,950	22,992,634	70,422,831	29,721,001	54,912,896	17,194,366	27,368,857	241,567,535
清理转出	2,164,956	6,854,364	16,143,059	23,045,148	8,430,347	12,429,789	17,545,255	86,612,918
2003 年 12 月 31 日	1,951,492,568	237,745,000	346,065,205	152,661,501	225,848,873	266,132,478	384,622,067	3,564,567,692
累计折旧								
2002 年 12 月 31 日	260,861,878	108,063,865	158,727,861	96,742,232	78,772,369	149,125,919	116,141,119	968,435,243
计提	65,411,291	30,305,591	43,945,331	26,199,848	34,251,249	23,505,181	51,696,646	275,315,137
增加	—	1,267,589	3,881,405	1,420,992	2,537,391	—	—	9,107,377
清理转出	—	6,588,800	15,796,425	21,697,305	6,602,939	12,429,789	13,236,936	76,352,194
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
净值								
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
2002 年 12 月 31 日	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

	2002 年			2003 年		
工程名称	12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	其他减少	12 月 31 日	备注
深圳发展银行大厦	12,330,694	1,013,124	13,343,818	—	—	
深圳宝安宝发大厦	11,424,242	—	11,424,242	—	—	
龙华土地	9,607,758	—	—	—	9,607,758	地价款
广州分行新办公楼	597,630	1,980,112	153,481	444,150	1,980,111	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	897,485	8,141,850	5,226,027	—	3,813,308	装修工程
总行信用卡中心装修	—	3,159,618	3,159,618	—	—	
昆明分行装修款	—	12,676,454	12,676,454	—	—	
其他零星工程	609,539	12,698,164	11,060,076	—	2,247,627	
宝安支行搬迁装修	—	3,493,914	3,493,914	—	—	
合 计	51,714,228	43,163,236	60,537,630	444,150	33,895,684	

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 12 月 31 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 12 月 31 日
购买软件款	52,331,680	42,374,787	25,134,745	69,571,722
购买分支机构款	—	20,194,167	2,675,000	17,519,167
合计	52,331,680	62,568,954	27,809,745	87,090,889

种类	原始发生额	累计摊销	2003 年 12 月 31 日
购买软件款	109,081,047	39,509,325	69,571,722
购买分支机构款	21,400,000	3,880,833	17,519,167
合计	130,481,047	43,390,158	87,090,889

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 12 月 31 日
开办费	—	9,182,969	9,182,969	—
房屋租金	105,729,067	19,092,203	6,810,311	118,010,959
广告费	1,763,118	437,093	1,945,055	255,156
购买分支机构款	20,194,167	-20,194,167	—	—
其他	2,297,804	5,483,834	3,607,022	4,174,616
合 计	129,984,156	14,001,932	21,545,357	122,440,731

购买分支机构款本年转入无形资产项目列示（见附注五、18）。

种类	原始发生额	累计摊销	2003 年 12 月 31 日
开办费	9,182,970	9,182,970	—
房屋租金	149,827,837	31,816,878	118,010,959
广告费	4,492,525	4,237,369	255,156
其他长期待摊费用	12,526,828	8,352,212	4,174,616
合 计	176,030,160	53,589,429	122,440,731

20、 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 12 月 31 日
一、坏账准备				
应收账款	-	-	-	-
其他应收款	446,579,650	2,495,750	7,362,480	456,437,880
存放同业	65,302,866	6,688,393	-	71,991,259
拆放同业	81,469,200	81,464,400	-	162,933,600
拆放金融性公司	149,282,546	23,230,224	-	172,512,770
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	774,433,395	113,878,767	7,362,480	895,674,642
二、贷款损失准备	3,239,035,940	934,577,310	536,257	4,174,149,507
三、短期投资跌价准备	1,770,114	7,447,557	-	9,217,671
四、长期投资减值准备	40,771,181	592,714	-	41,363,895
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	10,056,871	-	100,415,810
资产减值准备合计	4,162,616,449	1,066,553,219	7,898,737	5,237,068,405

21、 短期存款

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
工业存款	2,485,615,331	2,046,016,688
集体工业存款	830,733,652	1,065,327,329
商业存款	3,927,457,051	3,721,246,142
集体商业存款	1,270,073,275	1,304,334,237
建筑及基建企业存款	2,575,565,971	1,981,011,742
私营及个体存款	2,066,335,370	1,804,481,657
三资企业存款	5,344,748,349	4,513,708,906
农业存款	356,957,950	340,892,245
部队存款	118,105,401	192,478,410
短期信托存款	2,800,866	9,739,954
短期定期存款	23,236,512,083	19,220,310,698
单位通知存款	8,380,768,721	4,619,910,987
其他存款	28,680,469,590	23,684,941,451
合计	79,276,143,610	64,504,400,446

22、同业拆入

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
境内同业拆入	21,162,495,059	29,277,946,651

23、卖出回购款项

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
国债	550,000,000	4,150,000,000
卖出回购贷款	4,405,090,000	770,000,000
合计	4,955,090,000	4,920,000,000

24、应交税金

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
营业税	73,719,180	94,318,903
城市维护建设税	8,849,523	3,699,810
教育费附加及其他	3,371,350	3,777,270
企业所得税	76,276,079	130,321,990
合计	162,216,132	232,117,973

25、应付股利

应付股利年末余额 62,273,455 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 440,038,037 元，年末余额 565,517,578 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 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
应付银行本票	340,053,044	118,931,449
代收他行票据	31,814,345	49,393,365
暂收凭证式国债兑付款	8,052,747	6,760,000
委托贷款利息	18,278,135	—
代发工资	9,264,397	—

27、 存入长期保证金

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
信用证保证金	1,010,376,301	514,749,855
承兑汇票开证保证金	21,443,130,195	14,926,825,432
外汇买卖保证金	25,282,059	7,575,532
开立保函保证金	297,803,493	151,740,930
其他保证金	6,323,975,722	4,628,696,476
合计	29,100,567,770	20,229,588,225

28、股本

本行年末股份总数 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	2002 年 12 月 31 日	本期增减	(数量单位：股) 2003 年 12 月 31 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	—	731,851
三、股份总数	1,945,822,149	—	1,945,822,149

29、资本公积

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

30、盈余公积

项目	2002 年 12 月 31 日	本期计提	2003 年 12 月 31 日
法定盈余公积	71,510,529	31,654,571	103,165,100
法定公益金	35,755,265	15,827,285	51,582,550
任意盈余公积	—	—	—
合计	107,265,794	47,481,856	154,747,650

31、未分配利润

本年度实现净利润 316,545,704 元，加经追溯调整后的年初未分配利润 253,047,396 元（见附注二、26），减本年分配的 2002 年度股利 291,873,322 元，实际可供分配利润 277,719,778 元，经本行董事会 2004 年 4 月 12 日决议，按净利润的 10%提取法定盈余公积 31,654,571 元，按净利润的 5%提取法定公益金 15,827,285 元，按净利润的 20 %提取一般准备为 63,309,140 元，余未分配利润 166,928,782 元，留待以后年度分配。

利润分配方案尚待股东大会审议通过。

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	3,213,311,575	2,410,030,114	863,112,504	605,026,551	545,195,508
华南地区	1,473,503,318	875,271,954	312,656,825	639,551	286,214,090
华东地区	3,041,821,895	1,915,346,764	526,700,995	10,958,893	610,733,029
华北东北地区	1,547,237,415	1,034,915,193	297,203,358	7,981,722	223,100,586
其他地区	144,770,157	88,237,158	63,204,643	121,321	-6,550,323
离岸业务	26,971,273	12,720,907	—	14,532,254	28,782,620
小计	9,447,615,633	6,336,522,090	2,062,878,325	639,260,292	1,687,475,510
抵销	3,454,805,211	3,454,805,211	—	—	—
合计	5,992,810,422	2,881,716,879	2,062,878,325	639,260,292	1,687,475,510

33、投资净收入

项目	2003 年度	2002 年度
短期投资收益		
其中：债券投资收益	25,475,276	24,834,586
长期投资收益		
其中：股票投资收益(成本法)	340,668	424,658
债券投资收益	586,424,502	575,959,780
其他投资收益(成本法)	27,019,846	29,992,300
合计	639,260,292	631,211,324

34、营业外收入

项目	2003 年度	2002 年度
固定资产清理收益	213,897	31,150
出售固定资产净收益	414,392	639,952
出纳长款收入	130,112	112,712
错帐收入	359,850	128,497
罚款收入	4,063,925	3,574,503
久悬未取款项收入	4,698,313	2,606,900
处理抵债资产收入	2,734,274	4,478,014
其他收入	617,913	3,032,895
合计	13,232,676	14,604,623

35、营业外支出

项目	2003 年度	2002 年度
固定资产盘亏	30,904	—
固定资产清理损失	1,253,857	320,420
违约赔偿金	298,986	76,413
支付久悬未取款项	431,720	810,450
公益性捐赠	2,179,919	3,503,901
处置抵债资产支出	3,504,352	1,375,559
非常损失	—	2,157,216
错帐损失	222,038	—
出纳短款损失	85,100	—
其他支出	19,816,821	19,078,839
合计	27,823,697	27,322,798

36、所得税

本年计提所得税 120,155,363 元，冲减以前年度已计提所得税 82,754,838 元，本年实际所得税费用 37,400,525 元。冲减的以前年度已计提所得税包括本行按规定冲减的 2000 年以前应收利息抵扣所得税及上年度多计提的所得税。

37、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2003 年度
汇兑净收益	82,706,488
其他营业收入	40,325,666
其他应收应付净额	137,810,157
代理证券款	2,946,050
证券差价销售收入	25,895,120
合计	289,683,481

38、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2003 年度
营业费用（除税金及为职工支付现金）	849,317,340
营业外收支净额	4,207,121
待摊费用增加	1,041,261
合计	854,565,722

39、现金等价物

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
可用于支付的存放中央银行款项	10,381,612,517	10,607,359,416
期限低于三个月的存放同业款项	7,082,120,244	9,895,747,218
期限低于三个月的拆放同业款项	1,052,330,221	2,381,016,400
合计	18,516,062,982	22,884,123,034

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	-	58,979	-	-	-	-	58,979
存放央行	-	1,766,207	-	-	-	-	1,766,207
存放同业	4,088	702,665	46,832	61,391	-	-	814,976
拆放同业	4,073	-	111,931	3,700	-	-	119,704
拆放金融性公司	14,587	-	47,000	-	-	-	61,587
买入返售	2,751	-	495,675	111,281	-	-	609,707
贷款净值	610,079	8,892	4,371,540	5,736,419	1,265,258	874,350	12,866,538
长期投资	-	-	19,451	208,989	935,460	1,016,156	2,180,056
其他资产	140,437	-	55,394	231,261	94,772	285,482	807,346
资产合计	776,015	2,536,743	5,147,823	6,353,041	2,295,490	2,175,988	19,285,100
负债：							
央行借款	-	-	279,437	57,654	-	-	337,091
同业拆入	-	-	1,865,924	250,326	-	-	2,116,250
同业存放	-	1,184,987	10,354	-	-	-	1,195,341
卖出回购	-	-	392,500	103,009	-	-	495,509
客户存款	-	6,282,169	2,330,717	4,391,131	948,630	163,040	14,115,687
应解及汇出汇款	-	92,898	3,796	-	-	-	96,694
应付股利	6,227	-	-	-	-	-	6,227
其他负债	55,161	56,552	93,371	192,548	100,591	27,570	525,793
负债合计	61,388	7,616,606	4,976,099	4,994,668	1,049,221	190,610	18,888,592
表外头寸				-909			-909
流动性净额	714,627	-5,079,863	171,724	1,357,464	1,246,269	1,985,378	395,599

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	12,658,418	66,575	230,605	30,315	13,485,487
长期资产	5,180,059	49,566	123,544	-	5,721,950
其他资产	63,684	1,336	2,741	-	77,663
资产合计	17,902,161	117,477	356,890	30,315	19,285,100
流动负债	13,813,953	79,936	331,528	9,717	14,838,554
长期负债	3,944,563	8,900	27,962	2,017	4,050,038
其他负债	-	-	-	-	-
负债合计	17,758,516	88,836	359,490	11,734	18,888,592
资产负债净头寸	143,645	28,641	-2,600	18,581	396,508

六、资产负债表外科目

项目	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
表外应收利息	2,239,374,466	1,841,814,456
期收远期外汇	312,897,099	92,150,379
期付远期外汇	321,988,619	93,185,189
开出信用证	2,424,281,605	1,607,380,013
开出保证凭证	2,322,988,223	1,414,836,869
承兑汇票	49,119,139,743	30,055,526,775

七、关联交易

1、 关联方关系

除所属子公司元盛公司外，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	33,924,469	1.74%
6	深圳市城市建设开发集团	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	博时裕富证券投资基金	7,819,906	0.40%
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	2002.12.31 贷款本金	2003.12.31 贷款本金	利率 (%)	期限	2003 年度 利息收入
深圳市城市建设开发集团	6,000 万元	6,000 万元	4.941	2003.8.21 - 2004.8.21	325 万元
深圳市城市建设开发集团	8,000 万元	8,000 万元	4.941	2003.9.27 - 2004.9.27	433 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 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

	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
贷款	34,000,000	58,971,953
应收款	556,784,124	551,760,994
合计	590,784,124	610,732,947

上述与深圳市元盛实业有限公司往来款项系以前年度发放及拨付而未收回款项。

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年向本行拆借 8 笔，年末无余额，拆借利率为 2.60%，本年共计收到拆借利息人民币 908,050 元。

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	2003 年 12 月 31 日		2002 年 12 月 31 日	
	笔数	金额	笔数	金额
深圳市投资管理公司	4	60,382,300	5	118,279,900
深圳国际信托投资公司	3	100,000,000	1	100,000,000
深圳市城市建设开发集团	2	107,000,000	3	115,500,000

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 2003 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 12 笔，涉及金额人民币 6,586 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 2003 年 12 月 31 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 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
1 年内支付	187,193,266	191,900,485
2 至 5 年内支付	581,102,378	662,509,697
5 年以上支付	468,086,096	336,117,126
合计	1,236,381,740	1,190,527,308

十、重大资本性支出承诺

于 2003 年 12 月 31 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

经本行董事会 2004 年 4 月 12 日决议，2003 年度利润分配方案如下：按净利润的 10%提取法定盈余公积 31,654,571 元，按净利润的 5%提取法定公益金 15,827,285 元，按净利润的 20 %提取一般准备为 63,309,140 元，余未分配利润 166,928,782 元，留待以后年度分配。利润分配方案尚待股东大会审议通过。

关于 Newbridge Asia AIV ,L.P (“新桥”)以本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)公司及本行为被申请人向国际商会仲裁院提出仲裁申请一案，上述所有当事方已经签署向国际商会仲裁院提出撤回仲裁请求及反请求的申请。国际商会仲裁院秘书处已回函各方，确认了上述申请。

自资产负债表日至本会计报表批准日，本行无其他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 2003 年 12 月 31 日资产负债情况如下表：

资产	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
货币资金	58,837,669	6,175,233
应收款项	248,788,386	266,499,027
减：坏账准备	71,481,012	64,329,448
应收款项净额	177,307,374	202,169,579
存货	52,654,862	143,214,236
减：存货跌价准备	—	63,700,000
存货净额	52,654,862	79,514,236
长期投资	12,029,270	16,507,936
减：长期投资减值准备	5,221,681	9,700,347
长期投资净额	6,807,589	6,807,589
固定资产净值	1,947,957	2,044,244
资产总计	297,555,451	296,710,881
应付总行	590,784,124	610,732,947
其他流动负债	21,844,012	19,653,868
负债合计	612,628,136	630,386,815
实收资本	21,010,000	21,010,000
未分配利润	-336,082,685	-354,685,934
股东权益合计	-315,072,685	-333,675,934
负债及股东权益总计	297,555,451	296,710,881

十三、会计报表补充资料

1. 本行按国际会计准则编制的财务报表（经香港安永会计师事务所审计）和按中国会计准则编制的法定会计报表（经深圳鹏城会计师事务所审计）的净资产及净利润差异情况如下：

项目	2003 年 12 月 31 日 净资产	2003 年度 净利润	2002 年 12 月 31 日 净资产	2002 年度 净利润
法定会计报表	3,965,084,093	316,545,704	3,940,414,628	312,744,863
调整：				
递延所得税影响	471,972,406	145,955,013	326,017,393	26,463,620
为交易而持有的资产及负债、 待售式债券以公允价值列示	-49,414,992	-98,775,821	49,360,828	47,652,652
冲销购买分支机构款	-17,519,167	-17,519,167	-	-
按国际会计准则	4,370,122,340	346,205,729	4,315,792,849	386,861,135

为符合国际会计准则而对本行法定财务报表所作出之主要调整包括下列各项：

- a 确认因时间性差异形成的递延税款，列入“递延税款”项目。
- b 衍生工具、待售式债券及结构性存款以公允价值列示。
- c 一次性摊销购买分支机构款。

2. 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	42.56	41.92	0.87	0.87
营业利润	42.56	41.92	0.87	0.87
净利润	7.98	7.86	0.16	0.16
扣除非经常性损益后的利润	8.05	7.93	0.16	0.16

3. 股东权益变动表

项目	2002 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2003 年 12 月 31 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	107,265,794	47,481,856	—	154,747,650
其中：法定公益金	35,755,265	15,827,285	—	51,582,550
一般准备	62,548,973	63,309,140	—	125,858,113
未分配利润	253,047,396	205,754,708	291,873,322	166,928,782
其中：建议分配的股利	291,873,322	—	291,873,322	—
外币报表折算差	972	—	2,917	-1,945
股东权益合计	3,940,414,628	316,545,704	291,876,239	3,965,084,093

4. 利润表补充资料

项目	2003 年度	2002 年度
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	—	-119,480,067
会计估计变更增加（或减少“-”）利润总额	—	—
债务重组损失	—	—
其他	—	—

2002 年度净利润因贴现利息核算的会计政策变更减少 119,480,067 元（见附注二、26）；如 2003 年度不进行贴现利息核算会计政策变更，仍按上年方法核算，2003 年度将增加净利润 112,562,082 元。

5. 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
拆放同业	-64%	资金投放结构调整所至
买入返售款项	1412%	买入返售贷款增加所至
应收帐款	433%	应收同业往来利息增加所至
预付帐款	198%	增加员工购房款所至
短期贷款	60%	规模扩大所至
中长期贷款	62%	规模扩大所至
逾期贷款	201%	严格转贷或展期条件所至
在建工程	-34%	完工转入固定资产所至
向中央银行借款	2575%	再贴现融资增加所至
存入长期保证金	44%	承兑汇票保证金增加所至
金融企业往来收入	-34%	资金投放结构调整所至
证券销售差价收入	-77%	债券价格下跌所至
其他营业收入	43%	租金收入增加所至
卖出回购支出	338%	卖出回购贷款增加所至
所得税	-82%	冲回以前年度多计提所得税所至

(二)关于深圳发展银行股份有限公司控股股东及其他关联方资金占用情况的专项审计说明(深鹏所特字[2004]169号)

深圳发展银行股份有限公司董事会：

深圳鹏城会计师事务所(“我们”)接受深圳发展银行股份有限公司(“贵公司”)董事会的委托,对贵公司截止2003年12月31日控股股东及其他关联方资金占用情况进行了专项审核。提供控股股东及其他关联方资金占用情况的真实、合法、完整的原始书面材料、副本材料或口头证言(“有关材料”)是贵公司管理当局的责任,我们的责任是依据我们的专项审核对贵公司控股股东及其他关联方资金占用情况提供审计说明。

我们的审核是根据中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》的要求(证监发[2003]56号)进行。在审核过程中,我们根据中国注册会计师独立审计准则,进行了审慎的调查并实施了我们认为必要的审核程序。

一、 控股股东及其他关联方范围

1、贵公司没有达到控制关系的控股股东，截至 3003 年 12 月 31 日的大股东情况如下：

序号	股东名称	股数	持股比例
1	深圳市投资管理公司	135,838,158	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	33,924,466	1.74%
6	深圳市城建开发集团公司	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	博时裕富证券投资基金	7,819,906	0.40%
10	深圳国债服务中心	7,340,670	0.38%

贵行股权分散，各股东对贵行不存在实质上控制、共同控制关系；深圳市城建开发集团公司由于有代表出任贵行董事，对贵行有重大影响，根据企业会计准则的规定，存在关联关系。深圳市投资管理公司为贵行第一大股东，对贵行可能存在实质上的重大影响。

2、贵行的控股子公司

深圳市元盛实业有限公司是贵行控股全资子公司，按照商业银行法的规定，深圳市元盛实业有限公司正在办理有关的投资清理及脱钩工作。

综上 1、2 点所述，贵公司没有控股股东，按照企业会计准则的规定存在关联关系的关联方如下：

- (1) 有重大影响的股东，即深圳市城建开发集团公司。
- (2) 贵行子公司深圳市元盛实业有限公司。
- (3) 可能有重大影响的股东，即深圳市投资管理公司。

二、有偿或无偿地拆借公司的资金给控股股东及其他关联方使用的情况；

(1) 贷款

关联方名称	2002.12.31 贷款本金	2003.12.31 贷款本金	利率 (%)	期限	2003 年度 利息收入
深圳市城市建设开发集团	6,000 万元	6,000 万元	4.941	2003.8.21 - 2004.8.21	325 万元
深圳市城市建设开发集团	8,000 万元	8,000 万元	4.941	2003.9.27 - 2004.9.27	433 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 2003 年 8 月 21 日至 2005 年 8 月 21 日。贵行属于商业银行，深圳市城市建设开发集团公司的贷款系按商业银行正常贷款程序及公允价格发放。

（2）应收深圳市元盛实业有限公司款项

	2003.12.31	2002.12.31
贷款	34,000,000	58,971,953
应收款	556,784,124	551,760,994
合计	590,784,124	610,732,947

上述与深圳市元盛实业有限公司往来款项系以前年度发放及拨付而未收回款项，已停止计算利息，并已根据深圳市元盛实业有限公司的财务情况计提了 315,072,676 元的坏账准备。

三、根据贵行提供的资料及我们的审核，截至 2003 年 12 月 31 日，贵行及控股子公司没有如下情况：

- 1、通过银行或非银行金融机构向关联方提供委托贷款；
- 2、委托控股股东及其他关联方进行投资活动；
- 3、为控股股东及其他关联方开具没有真实交易背景的商业承兑汇票；
- 4、代控股股东及其他关联方偿还债务；

深圳鹏城会计师事务所

中国 深圳

2004 年 4 月 12 日

中国注册会计师

侯立勋

中国注册会计师

陈爱容

(三) 补充财务报告

国际 审 计 师 报 告

致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(“贵公司”)二零零三年十二月三十一日的资产负债表及截至该日止会计年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理层的责任。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。我们是按照我们双方的业务约定条款的规定，仅向全体股东报告。除此以外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们计划并实施审计工作，以合理确信这些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，评价管理当局采用的会计政策和做出的重大会计估计，以及评价会计报表的总体反映。我们相信我们的审计工作为我们的意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表真实及公允地反映了贵公司二零零三年十二月三十一日的财务状况，以及截至该日为止会计年度的经营成果和现金流量，并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师

二零零四年四月十二日

	附注	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
资产			
现金		589,793,051	515,219,538
存放中央银行款	12	17,662,074,502	15,815,921,346
存放同业	13	8,149,758,348	10,253,682,910
拆放同业	14	1,197,036,400	3,684,189,700
拆放金融性公司	15	615,869,688	814,601,425
买入返售	16	6,097,068,541	377,511,069
为交易而持有的资产	17	128,104,002	1,334,744
贷款，扣除贷款呆账准备	18	128,665,377,835	109,369,704,303
存款证		--	106,110,000
投资	19	22,288,533,032	19,789,391,584
在建工程	20	17,648,805	35,467,348
固定资产	21	2,444,791,451	2,419,582,443
其中：投资性房产	21	325,491,718	356,175,576
长期预付款		120,870,418	121,289,188
递延税资产	22	471,972,406	326,017,393
其它资产	23	1,334,269,753	1,139,177,435
资产总计		<u>189,783,168,232</u>	<u>164,769,200,426</u>
负债			
向中央银行借款	12	3,370,914,707	126,000,000
同业存放	24	11,953,410,166	9,763,173,825
同业拆入	14	21,162,495,059	29,277,946,651
客户存款	25	141,030,670,659	113,219,028,060
卖出回购	16	4,955,090,000	4,920,000,000
为交易而持有的负债	17	136,672,021	1,802,817
应解及汇出汇款		966,945,070	1,640,078,019
应交税金		76,276,079	130,321,990
应付股利	26	62,273,455	38,550,753
其它负债	27	1,698,298,676	1,336,505,462
负债总计		<u>185,413,045,892</u>	<u>160,453,407,577</u>
股东权益			
股本	28	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积金		1,571,729,344	1,571,729,344
储备	29	280,603,818	211,633,761
未分配利润	30a	571,967,029	586,607,595
股东权益总计		<u>4,370,122,340</u>	<u>4,315,792,849</u>
负债及股东权益总计		<u>189,783,168,232</u>	<u>164,769,200,426</u>

载于会计报表第 6 至第 47 页之附注为会计报表的组成部分

	附注	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
营业收入			
利息收入	4	6,272,527,963	5,691,339,983
利息支出	4	<u>2,823,205,931</u>	<u>2,377,174,602</u>
净利息收入	4	3,449,322,032	3,314,165,381
营业税金及附加		252,385,041	292,477,528
贷款呆账准备及其他准备	5	<u>1,059,105,662</u>	<u>961,387,285</u>
扣除贷款呆账及其他准备及营业税后净利息收入		2,137,831,329	2,060,300,568
证券投资股息收入		340,668	514,658
净手续费及佣金收入	6	129,434,379	78,446,950
净交易(损失)/收入	7	(111,321,362)	47,590,716
其它收入	8	<u>161,763,720</u>	<u>219,769,212</u>
营业收入合计		<u>2,318,048,734</u>	<u>2,406,622,104</u>
营业费用			
员工费用	9	837,436,802	818,389,345
管理费用	9	943,057,849	735,171,401
折旧	9	<u>299,902,842</u>	<u>288,338,344</u>
		<u>2,080,397,493</u>	<u>1,841,899,090</u>
税前利润		237,651,241	564,723,014
所得税冲回/(计提)	10	<u>108,554,488</u>	<u>(177,861,879)</u>
净利润		<u><u>346,205,729</u></u>	<u><u>386,861,135</u></u>
每股盈利			
基本每股盈利	11	0.18	0.20

载于会计报表第 6 至第 47 页之附注为会计报表的组成部分

	附注	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
股本			
年初/年末数	28	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积金			
年初/年末数		1,571,729,344	1,571,729,344
储备			
调整前的年初数		211,633,761	60,354,064
二零零二年度利润分配调整	29c	(41,818,023)	--
调整后的年初数		169,815,738	60,354,064
当年利润分配		110,790,996	151,278,725
资本折算差额		(2,916)	972
年末数	29	280,603,818	211,633,761
未分配利润			
调整前的年初数		586,607,595	642,898,508
二零零二年度利润分配调整	29c	41,818,023	--
调整后的年初数		628,425,618	642,898,508
本年净利润		346,205,729	386,861,135
转入储备	29	(110,790,996)	(151,278,725)
股利	30b	(291,873,322)	(291,873,323)
年末数		571,967,029	586,607,595
股东权益总计		4,370,122,340	4,315,792,849

载于会计报表第 6 至第 47 页之附注为会计报表的组成部分

	附注	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
营业活动产生的现金流量	31	(1,740,196,811)	8,487,524,752
已付税金		<u>(91,446,436)</u>	<u>(173,237,676)</u>
营业活动产生的现金流入/(流出)净额		<u>(1,831,643,247)</u>	<u>8,314,287,076</u>
投资活动产生的现金流入/(流出)额			
购建固定资产		(283,942,321)	(374,391,163)
处置固定资产/在建工程收入		15,129,268	25,723,834
已收证券投资的利息		698,743,180	525,086,291
已收证券投资的股息		340,668	514,658
增加债券投资所支付的现金		(42,674,133,414)	(17,642,564,037)
收回债券投资所收到的现金		40,093,336,100	10,963,874,572
购入股权投资款		--	(15,699,477)
新增在建工程		<u>(43,163,237)</u>	<u>(72,448,777)</u>
投资活动现金流出净额		<u>(2,193,689,756)</u>	<u>(6,589,904,099)</u>
筹资活动产生的现金流出额			
支付股利		<u>(268,150,620)</u>	<u>(276,148,712)</u>
筹资活动现金流出净额		<u>(268,150,620)</u>	<u>(276,148,712)</u>
汇率变动对现金的影响额		(2,916)	972
现金及现金等价物净(减少)/增加		(4,293,486,539)	1,448,235,237
现金及现金等价物年初数		<u>23,399,342,572</u>	<u>21,951,107,335</u>
现金及现金等价物年末数		<u><u>19,105,856,033</u></u>	<u><u>23,399,342,572</u></u>
现金及现金等价物的分析			
现金		589,793,051	515,219,538
存放中央银行普通存款余额		10,381,612,517	10,607,359,416
三个月内到期的存放同业		7,082,120,244	9,895,747,218
三个月内到期的拆放同业		<u>1,052,330,221</u>	<u>2,381,016,400</u>
		<u><u>19,105,856,033</u></u>	<u><u>23,399,342,572</u></u>

载于会计报表第 6 至第 47 页之附注为会计报表的组成部分

1. 企业资料

深圳发展银行股份有限公司(“本公司”)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。一九八七年五月十日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于一九八七年十二月二十二日正式设立。一九八八年四月七日，本公司普通股在深圳经济特区证券公司首家挂牌上市。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有 00000008 号金融许可证，机构编码为 B11415840H0001。经深圳市工商行政管理局核准领有执照号为深司字 N46884 号企业法人营业执照。

本年度，本公司的经营范围为商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。截至二零零三年十二月三十一日止，本公司已在北京、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 221 个(二零零二年十二月三十一日：198 个)，员工 6,471 人(二零零二年十二月三十一日：5,834 人)。

本会计报表已经由本公司董事会于二零零四年四月十二日决议批准。

2. 重要会计政策

编制基准

本会计报表是按照本附注 2 所列示的会计计量政策编制的。该等会计政策是根据《国际财务报告准则》制定。《国际财务报告准则》包括了由国际会计准则理事会公布的准则及其释义，以及由国际会计准则委员会发布的且仍生效的《国际会计准则》及《常设解释委员会解释公告》。本会计报表所采用的披露表达方式在所有重大方面均符合中国及本公司的经营环境需要以及《国际财务报告准则》的有关披露规定。

本会计报表除为交易而持有的资产及负债、待售式证券投资以公允价值计量外，均以历史成本编制。

本公司根据中国财政部制定的《金融企业会计制度》及有关的会计准则记录账目和编制法定会计报表。编制法定会计报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》在若干重要项目上有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异，已在编制本会计报表时作出相关调整，但并不会反映在本公司的会计账目中。调整主要包括为交易而持有的资产及负债、待售式证券投资的公允价值及递延所得税。有关按照《国际财务报告准则》所作调整之影响，详列于附注 39。

2. 重要会计政策 (续)

贷款及贷款呆账准备

贷款最初以成本计价。本公司贷出的款项，其成本为所借出的数额。

贷款呆账准备是对于在信贷，包括贷款及相关的借贷承诺的过程中所存在的固有损失风险而计提之准备。该等承诺包括信用证、承兑汇票、担保及授信额的承诺。

当贷款很可能无法根据合约全部收回时，则本公司确认贷款减值。计提准备后，贷款的账面价值被减至估计的可变现价值。贷款减值作为当期费用处理。贷款以本金减去贷款呆账准备后的净值列示。

当贷款本金逾期超过九十天仍未归还或贷款利息的支付拖欠超过九十天时，则停止贷款利息收入的确认，同时将其已入账的利息收入和应收利息予以冲销。

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

- (a) 利息收入按权责发生制确认；
- (b) 手续费及佣金收入于收取的金额可以合理地估算时确认；及
- (c) 股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

衍生金融工具

衍生金融工具，主要包括远期外汇合同和利率互换合同，均以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场标价或现金流量折现模型中获得。两者之采用取决于其适合性。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产，为负数的均确认为负债。已实现及未实现收益和损失计入损益。

在衍生合同开始当日，本公司特别指定某些衍生工具为公允价值套期（指对已确认资产或负债之公允价值的套期）或现金流量套期（指对可归属于已确认资产或负债、预期交易或确定承诺的未来现金流量的套期）。

指定且符合公允价值对冲，亦能有效地对冲特定风险的衍生工具的公允价值的变动与使用于对冲风险的资产和负债的公允价值的变动均计入损益。

2. 重要会计政策 (续)

衍生金融工具 (续)

指定且符合现金流量对冲亦能有效地对冲特定风险的衍生工具之公允价值的变动计入股东权益。若被套期的确定承诺或预期交易导致资产或负债的确认，则在确认资产和负债时，应将已在股东权益中直接确认的收益或损失从股东权益中转出，计入该资产或负债初始购置成本或其他账面价值。否则，已在股东权益中直接确认的金额应在与被套期的确定承诺或预期交易影响净损益的同一个或几个期间计入净损益。

如果套期工具已逾期、出售、终止或被行使，或该套期不再符合以下所特定的条件，被套期的金融工具账面值的调整在净利润中摊销，直至到期日。以衍生工具作为套期进行核算须符合的条件包括在采用套期会计前准备正式的文件记录套期工具、被套期项目、套期目的、策略和关系，并表示该套期在整个报告期内及以持续的基础下能很有效地抵销被套期项目的风险。

某些衍生交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合《国际会计准则第 39 号》所规定的运用套期会计的条件而被视作为交易而持有的衍生工具，并以公允价值变动形成的收益或损失确认为净交易收入或损失。

抵销

在公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入时已协议于约定日出售相同之证券/贷款。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日回购相同之证券/贷款。对于买入待返售之证券/贷款，买入该等证券/贷款之成本将作为抵押拆出款项，买入之证券/贷款则作为该笔拆出款项之抵押品。对于卖出待回购之证券/贷款，该等证券/贷款将持续于本公司的资产负债表上反映，证券按照投资之会计政策核算。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出分别按协议规定的期限摊销计入利润表中的利息收入及利息支出。

交易证券

交易证券指为了从价格的短期波动中获利而购置的交易式证券。交易式证券以成本初始确认，随后重新计量至公允价值。对于在成熟市场中交易活跃的投资，公允价值基本上是参考该投资于资产负债表日在证券交易所或其他公开市场的收盘价确定，但无需抵扣销售或处理时必要的交易费用。对于没有市场报价的投资，公允价值的合理估计是参考另外一项条件相同投资的现今市场价值，或是该投资在扣除有关市场因素后的最近出售或购入价格，或根据该投资未来现金流量来决定其公允价值。归类于交易式证券的公允价值变动形成的未实现收益或损失计入损益。

2. 重要会计政策 (续)

证券投资

本公司将证券投资归类为“持有至到期日式”及“待售式”资产。具有固定期限，且企业明确打算并能持有至到期日的证券投资归类为“持有至到期日式”。计划在不确定的期间内持有，且能准备随时因流动性需要或利率、汇率或权益价值发生变化的情况下而被出售的证券投资归类为“待售式”。管理层在购买时为该投资作恰当的分类。

计划持有至到期日的投资资产采用直线法摊销折溢价，按摊余成本扣除减值准备后计价。如果金融资产的账面值大于其预计可收回金额，则表明该项金融资产发生了减值。以摊余成本记录的资产的减值损失额为以下两者之间的差额：(1) 资产的账面值；(2) 以金融工具最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额。而以公允价值记录的金融工具的可收回金额，是按类似金融资产的现行市场利率折现的预期未来现金流量的现值。

待售式投资初始确认时，以其成本进行计量。初始确认后，本公司以公允价值计量待售式金融资产。对于在成熟市场中交易活跃的投资，公允价值基本上是参考该投资于资产负债表日在证券交易所或其他公开市场的收盘价确定，但无需抵扣销售或处理时必要的交易费用。对于没有市场报价的投资，公允价值的合理估计是参考另外一项条件相同投资的现今市场价值，或是该投资在扣除有关市场因素后的最近出售或购入价格，或根据该投资未来现金流量来决定其公允价值。归类于待售式证券的公允价值变动形成的未实现收益或损失计入损益。

以常规方式购买及出售证券投资均在结算日确认。

估计的运用

因应《国际财务报告准则》编制会计报表的要求，管理层须对影响会计报表及附注的金额作出估算及假定。在某种程度上，实际的结果可能与估计有一定的差异。

资产减值

本公司管理层会对资产的账面值作定期检查，以评估可收回值是否已跌至低于账面值。当账面值超过可收回值时，则需为该等资产计提减值准备。资产减值损失在当年利润表中确认为支出。可收回值是以资产的销售净价与其使用价值两者中的较高者计算。在厘定使用价值时，由资产产生的预期未来现金流量折现至其现值计算。

经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年期采用直线法计入利润表内。

2. 重要会计政策 (续)

在建工程

在建工程是指建造办公楼及其附属物和设备所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本。与该工程有关的借款利息予以资本化，当在建工程完工后及可使用时，此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于本公司自有资金，则无利息资本化。

在建工程达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

资产的账面值将会于每个资产负债表日由本公司管理层或独立评估师进行审核，以确定可收回金额是否已低于账面余额。若账面值高于其可收回金额，则须对资产计提减值准备。

固定资产

固定资产按原值减累计折旧及减值准备列示。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生期间的损益。若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。

资产的账面值将会于每个资产负债表日由本公司管理层或独立评估师进行审核，以确定可收回金额是否已低于账面余额。若账面值高于其可收回金额，则须对资产计提减值准备。

折旧根据原值、预计残值和预计可使用年限，采用直线法计算。年折旧率如下：

土地、房屋及建筑物	3.30%
运输工具	16.20%
电子计算机	19.80%或 33.00%
电脑软件设备	20.00%
机电设备	9.90%或 19.80%
自有固定资产改良工程支出	10.00%或 20.00%
租入固定资产改良工程支出	按租赁期限

2. 重要会计政策 (续)

投资性房产

本公司采用成本模式对投资性房产进行确认和计量，并对其重大的投资性房产的价值作评估。投资性房产按成本扣除累计折旧入账，成本包括该资产的购入价与及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生期间的损益。若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。

资产的账面值将会于每个资产负债表日由本公司管理层进行审核，以确定可收回金额是否已低于账面余额。若账面值高于其可收回金额，则须对资产计提减值准备。

外币交易

本公司对外币资产、负债及交易，采用分账制核算。会计报表以人民币列示。

资产负债表日，外币列示的资产负债项目按年底汇率换算成人民币列示。外币列示的利润项目按本年度平均之市场汇价换算成人民币列示。汇兑差异计入当期损益。

承兑汇票

承兑汇票是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司预计大部分承兑汇票在客户作出偿还时同时结算。承兑汇票以表外交易核算，并披露于承诺及或有负债。

委托活动

本公司以被任命者、以受托人或代理人等委托身份活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未被包括在本报表。

关联方

当两方之间其中一方有能力直接或间接控制另一方或可对另一方的财务与经营决策产生重大影响力，则视为关联方。凡受共同控制或受共同重大影响的相互间也被视作关联方。关联方可以是个人或企业。

2. 重要会计政策 (续)

税项

中国企业所得税按照适用于中国企业的税率，并以法定的会计报表中所确认的收入为基础计征，该收入已根据现有的中国税收法规、惯例及其解释对无须纳税的收入和不可抵扣的费用做出相关的调整。

本公司对于法定会计报表中的资产和负债的税务基础及其会计报告中的结存价值之间的时间性差额，以当前的法定税率计提递延所得税。

同时，本公司对于其资产和负债的计税基础与按照《国际财务报告准则》而编制的会计报表中的核算基础之间的暂时性差额，以当前的法定税率计算，以计提未来期间可确认的递延所得税。

退休福利计划

根据现行中国法律的规定，本公司必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向一项由政府机构管理之定额供款退休计划供款。本公司将此等供款列账作支出。

现金等价物

现金等价物是指存放中央银行普通存款余额，原到期日不超过三个月的存放同业、拆放同业及期限短(由购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金和价值变动风险小的投资。

3. 分部报告

本公司主要的业务为商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。截至二零零三年十二月三十一日止，个人贷款占全部贷款比例为 6.5%（二零零二年十二月三十一日：4.0 %）。由于本公司业务只属一个行业范畴，因此，无行业分部报告。

本公司于一九八七年十二月份开业。为了扩展业务及客户，本公司在全国各地开设分行及支行，并成功地在一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析，地区分部报告已经以管理层报告为基础进行编制。

	总资产			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	88,619,770,353	47	71,027,060,797	43
广州	25,029,449,224	13	16,396,822,586	10
上海	29,353,446,442	15	23,670,922,936	14
离岸	1,468,520,332	1	1,491,851,876	1
其它	45,311,981,881	24	52,182,542,231	32
合计	189,783,168,232	100	164,769,200,426	100

	在建工程和固定资产			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	1,271,979,143	52	1,258,840,535	51
广州	135,552,633	5	151,632,248	6
上海	75,078,497	3	62,973,515	3
离岸	--	--	--	--
其它	979,829,983	40	981,603,493	40
合计	2,462,440,256	100	2,455,049,791	100

3. 分部报告 (续)

		贷款			
		2003-12-31	%	2002-12-31	%
		人民币元		人民币元	
深圳		29,699,784,286	22	39,264,334,134	35
广州		16,469,176,574	12	12,566,554,619	11
上海		19,989,838,885	16	18,713,904,468	17
离岸		528,958,341	--	221,507,118	--
其它		66,151,769,256	50	41,842,439,904	37
合计		132,839,527,342	100	112,608,740,243	100

		客户存款			
		2003-12-31	%	2002-12-31	%
		人民币元		人民币元	
深圳		37,810,713,915	27	35,839,255,806	32
广州		16,301,680,942	11	12,625,265,620	11
上海		22,168,505,628	16	18,020,568,574	16
离岸		1,441,748,506	1	1,509,289,640	1
其它		63,308,021,668	45	45,224,648,420	40
合计		141,030,670,659	100	113,219,028,060	100

		营业收入			
		2003 年度	%	2002 年度	%
		人民币元		人民币元	
深圳		669,432,742	29	686,341,351	29
广州		287,976,828	12	297,110,505	12
上海		380,057,909	17	474,770,065	20
离岸		19,612,687	1	1,000,177	--
其它		960,968,568	41	947,400,006	39
合计		2,318,048,734	100	2,406,622,104	100

3. 分部报告（续）

	利息收入			
	2003 年度	%	2002 年度	%
	人民币元		人民币元	
深圳	2,150,703,081	34	2,138,968,688	38
广州	598,420,887	10	568,920,869	10
上海	909,790,554	14	917,537,179	16
离岸	35,783,323	1	20,645,512	--
其它	2,577,830,118	41	2,045,267,735	36
合计	<u>6,272,527,963</u>	<u>100</u>	<u>5,691,339,983</u>	<u>100</u>

	利息支出			
	2003 年度	%	2002 年度	%
	人民币元		人民币元	
深圳	728,205,162	26	651,481,428	28
广州	360,301,748	13	266,518,931	11
上海	495,569,233	18	434,306,086	18
离岸	12,695,781	--	19,830,641	1
其它	1,226,434,007	43	1,005,037,516	42
合计	<u>2,823,205,931</u>	<u>100</u>	<u>2,377,174,602</u>	<u>100</u>

	表外科目			
	2003-12-31	%	2002-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	5,382,297,442	10	5,608,429,762	17
广州	9,275,041,201	17	5,746,770,960	17
上海	7,226,905,436	14	4,998,678,645	15
离岸	4,766,629	--	--	--
其它	31,977,398,863	59	16,723,864,290	51
合计	<u>53,866,409,571</u>	<u>100</u>	<u>33,077,743,657</u>	<u>100</u>

表外科目包括银行承兑汇票、开出保证凭信及开出信用证。

4. 净利息收入

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
利息收入:		
贷款及垫付款的利息收入	5,173,624,881	4,361,296,734
金融企业的利息收入	482,312,939	729,248,883
证券投资的利息收入	<u>616,590,143</u>	<u>600,794,366</u>
	<u>6,272,527,963</u>	<u>5,691,339,983</u>
利息支出:		
客户存款的利息支出	1,816,798,765	1,517,714,652
金融企业的利息支出	<u>1,006,407,166</u>	<u>859,459,950</u>
	<u>2,823,205,931</u>	<u>2,377,174,602</u>
	<u><u>3,449,322,032</u></u>	<u><u>3,314,165,381</u></u>

5. 贷款呆账准备及其他准备

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
贷款呆账准备（见附注18b）：		
个人及公司贷款	<u>934,577,310</u>	<u>704,390,851</u>
其他坏账准备：		
其他应收款	18,599,007	45,572,601
存放同业	6,688,393	30,522,298
拆放同业	81,464,400	30,552,700
拆放金融性公司	23,230,224	57,050,546
买入返售证券	<u>--</u>	<u>13,755,535</u>
	129,982,024	177,453,680
投资减值准备	(15,510,543)	(10,816,185)
抵债资产减值准备	<u>10,056,871</u>	<u>90,358,939</u>
	<u><u>1,059,105,662</u></u>	<u><u>961,387,285</u></u>

6. 净手续费及佣金收入

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
手续费及佣金收入	178,782,624	105,488,132
手续费及佣金支出	<u>(49,348,245)</u>	<u>(27,041,182)</u>
	<u>129,434,379</u>	<u>78,446,950</u>

7. 净交易(损失)/收入

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
待售式证券净(损失)/收益	(103,006,804)	48,058,789
为交易而持有的资产及负债净损失	<u>(8,314,558)</u>	<u>(468,073)</u>
	<u>(111,321,362)</u>	<u>47,590,716</u>

8. 其它收入

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
证券销售收益	25,895,120	114,756,990
保管箱租赁收益	3,574,855	4,080,273
汇兑净收益	83,734,154	59,699,296
出售固定资产净(损失)/收益	(4,682,983)	350,681
租赁净收益	24,496,527	34,558,128
处置以物抵债资产净(损失)/收益	(987,316)	3,102,455
败诉款	--	(8,507,754)
预计负债-诉讼款	(10,383,900)	(8,200,000)
其他	<u>40,117,263</u>	<u>19,929,143</u>
	<u>161,763,720</u>	<u>219,769,212</u>

9. 营业费用

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
员工费用:		
工资及奖金	663,693,834	668,618,195
劳动保险及社会福利	147,385,283	127,665,680
其它员工费用	26,357,685	22,105,470
	<u>837,436,802</u>	<u>818,389,345</u>
管理费用:		
租赁费	258,223,605	238,075,749
工会经费及干部培训费	19,227,658	17,140,065
电子设备运转费	36,058,825	30,431,830
邮电费	37,739,726	30,782,482
钞币运送费	14,706,737	14,963,853
水电费	25,439,761	21,959,606
公杂及印刷费	86,103,095	65,808,161
差旅费	77,280,303	61,139,244
业务宣传活动费	55,898,371	54,349,536
汽车费用	58,522,009	38,725,224
诉讼费	13,087,332	7,315,450
专业费用	29,707,466	18,249,294
低值易耗品	15,747,985	13,040,196
税金	26,213,297	16,249,830
开办费	29,376,780	24,128,272
长期预付款摊销	5,424,604	4,977,940
其它费用	154,300,295	77,834,669
	<u>943,057,849</u>	<u>735,171,401</u>
折旧：		
固定资产折旧	<u>299,902,842</u>	<u>288,338,344</u>
营业费用合计	<u>2,080,397,493</u>	<u>1,841,899,090</u>

10. 所得税

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
所得税：		
本年计提	120,155,363	219,245,755
冲减以前年度多计提之所得税	(82,754,838)	(14,920,256)
递延所得税冲回	<u>(145,955,013)</u>	<u>(26,463,620)</u>
	<u>(108,554,488)</u>	<u>177,861,879</u>

会计报表中列示的所得税金额与根据法定税率 15%-33%计算得出的金额间所存在的差异如下：

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
税前利润	<u>237,651,241</u>	<u>564,723,014</u>
按法定税率15% - 33% 的所得税	78,424,910	238,051,601
增加/(减少)如下：		
离岸业务收入的适用税率不同于法定税率	--	(38,402)
冲减以前年度多计提之所得税	(82,754,838)	(14,920,256)
不可抵扣的费用	180,238,667	14,521,367
上年核销贷款可抵税	--	(30,923,693)
以往年度应收利息可抵税	(178,212,459)	--
免税收入	(106,250,768)	(46,750,748)
预收利息款	<u>--</u>	<u>17,922,010</u>
	<u>(108,554,488)</u>	<u>177,861,879</u>

11. 每股盈利

基本每股盈利是按普通股股东所占的本年净利润除以本年加权平均之已发行的普通股的股数计算。

	2003 年度	2002 年度
每股盈利计算:		
本年净利润(人民币元)	346,205,729	386,861,135
加权平均之已发行的普通股(单位:股)	1,945,822,149	1,945,822,149
基本每股盈利(人民币元)	<u>0.18</u>	<u>0.20</u>

由于本年度没有摊薄影响，故并未计算摊薄每股盈利。本会计报表完成日至报告日之间，本公司没有进行普通股或潜在普通股的交易。

12. 中央银行款项

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
存放中央银行款：		
普通存款	10,381,612,517	10,607,359,416
法定存款	7,247,177,985	5,205,343,930
财政性存款	<u>33,284,000</u>	<u>3,218,000</u>
	<u>17,662,074,502</u>	<u>15,815,921,346</u>
向中央银行借款：		
再贴现融资	<u>3,370,914,707</u>	<u>126,000,000</u>

法定存款是本公司对客户人民币存款按 7%（二零零二年十二月三十一日：6%）及对客户外币存款按 2%（二零零二年十二月三十一日：2%）计提并缴存中国人民银行的法定准备金。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

13. 存放同业

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
境内同业	7,929,872,799	9,964,460,467
境外同业	<u>291,876,808</u>	<u>354,525,309</u>
存放同业坏账准备	<u>8,221,749,607</u> <u>(71,991,259)</u>	<u>10,318,985,776</u> <u>(65,302,866)</u>
	<u><u>8,149,758,348</u></u>	<u><u>10,253,682,910</u></u>

14. 拆放同业和同业拆入

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
拆放同业：		
境内同业	928,036,000	3,596,940,400
境外同业	<u>431,934,000</u>	<u>168,718,500</u>
拆放同业坏账准备	<u>1,359,970,000</u> <u>(162,933,600)</u> <u>1,197,036,400</u>	<u>3,765,658,900</u> <u>(81,469,200)</u> <u>3,684,189,700</u>
同业拆入：		
境内同业	<u><u>21,162,495,059</u></u>	<u><u>29,277,946,651</u></u>

15. 拆放金融性公司

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
境内：		
财务公司	63,330,789	116,331,827
信托投资公司	405,051,669	477,552,144
证券公司	<u>320,000,000</u>	<u>370,000,000</u>
拆放金融性公司坏账准备	<u>788,382,458</u> <u>(172,512,770)</u>	<u>963,883,971</u> <u>(149,282,546)</u>
	<u><u>615,869,688</u></u>	<u><u>814,601,425</u></u>

16. 买入返售和卖出回购

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
买入返售：		

买入返售证券	509,272,138	205,022,138
买入返售贷款	5,615,307,472	200,000,000
坏账准备	(27,511,069)	(27,511,069)
	<u>6,097,068,541</u>	<u>377,511,069</u>
卖出回购：		
卖出回购证券	550,000,000	4,150,000,000
卖出回购贷款	<u>4,405,090,000</u>	<u>770,000,000</u>
	<u>4,955,090,000</u>	<u>4,920,000,000</u>

买入返售及卖出回购的交易方为中国境内的商业银行及非银行金融机构。

17. 为交易而持有的资产及负债

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
为交易而持有的资产		
外币结构性债券—非上市/非挂牌	123,168,982	--
衍生工具应收款	<u>4,935,020</u>	<u>1,334,744</u>
	<u>128,104,002</u>	<u>1,334,744</u>
为交易而持有的负债		
外币结构性存款	123,334,516	--
衍生工具应付款	<u>13,337,505</u>	<u>1,802,817</u>
	<u>136,672,021</u>	<u>1,802,817</u>

结构性存款及结构性债券含有嵌入衍生工具，这些嵌入衍生工具的价值随特定利率、证券价格或类似变量的变动而变动。

为交易而持有的资产及负债在本会计报表中以公允价值列示，公允价值变动形成的未实现收益或损失计入净交易收入或损失。

18. a) 贷款

截至年末，贷款及贷款呆账准备分类列示如下：

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
贷款及垫款：		
企业	124,240,514,775	108,069,974,444
个人	<u>8,599,012,567</u>	<u>4,538,765,799</u>
	132,839,527,342	112,608,740,243
贷款呆账准备	<u>(4,174,149,507)</u>	<u>(3,239,035,940)</u>
	<u>128,665,377,835</u>	<u>109,369,704,303</u>

截至年末，贷款组合按担保类别列示如下：

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
一般贷款及垫款：		
保证贷款	42,531,684,141	33,398,894,586
抵质押贷款	37,798,847,936	25,359,874,016
信用贷款	15,533,439,103	4,298,129,767
贸易融资：		
进出口押汇	1,421,772,191	1,221,739,044
应收账款保理	835,646,751	61,585,735
票据贴现	<u>34,718,137,220</u>	<u>48,268,517,095</u>
	<u>132,839,527,342</u>	<u>112,608,740,243</u>

本公司于二零零二年九月二十七日经中国人民银行批准，与其他有贷款业务资格的金融机构办理信贷资产转让业务，其后与部分国内商业银行签订了债权转让协议，将部分贷款合同项下的贷款债权及担保权利转出给对手行/从对手行转入。

本公司一般贷款中有人民币 5,992,500,000 元（二零零二年十二月三十一日：人民币 770,000,000 元）抵押于卖出回购协议，所有卖出回购协议在初始的十二个月内到期。另外，本公司票据贴现中有人民币 19,433,174,659 元（二零零二年十二月三十一日：人民币 28,277,946,651 元）抵押于同业拆入及人民币 3,370,914,707 元（二零零二年十二月三十一日：人民币 126,000,000 元）抵押于向中央银行借款。

18. b) 贷款呆账准备

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
年初数	3,239,035,940	2,533,382,248
本年贷款呆账准备之计提	934,577,310	704,390,851
本年收回已核销贷款	536,257	1,262,841
年末数	<u>4,174,149,507</u>	<u>3,239,035,940</u>

19. 投资

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
待售式证券：		
债券投资		
国库券，上市/挂牌	9,716,333,857	4,094,564,808
国库券，非上市/非挂牌	974,896,188	--
金融债券，上市/挂牌	9,142,246,043	1,258,004,260
金融债券，非上市/非挂牌	2,143,988,198	106,110,000
	<u>21,977,464,286</u>	<u>5,458,679,068</u>
股权投资，非上市	110,721,193	115,722,479
股权投资减值准备	<u>(41,363,895)</u>	<u>(38,271,180)</u>
	69,357,298	77,451,299
深圳市元盛实业有限公司	556,784,124	551,760,994
投资减值准备	<u>(315,072,676)</u>	<u>(333,675,934)</u>
	241,711,448	218,085,060
待售式证券合计	<u>22,288,533,032</u>	<u>5,754,215,427</u>
持有至到期日式证券投资，成本：		
债券投资		
国库券，上市/挂牌	--	5,433,243,532
国库券，非上市/非挂牌	--	1,124,822,257
金融债券，上市/挂牌	--	5,863,976,868
金融债券，非上市/非挂牌	--	1,613,133,500
	--	<u>14,035,176,157</u>
持有至到期日式证券投资合计	<u>--</u>	<u>14,035,176,157</u>
投资合计	<u>22,288,533,032</u>	<u>19,789,391,584</u>

在待售式证券中包括人民币 1,075,961,718 元的含有嵌入衍生工具的结构性债券。这些嵌入衍生工具的价值随特定利率、证券价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或类似变量的变动而变动。

19. 投资（续）

股权投资中含本公司根据中国银联股份有限公司筹备组银联筹函[2002] 006《关于中国银联股份有限公司各发起人将现金出资划至中国银联验资账户的函》对中国银联股份有限公司的投资款。中国银联股份有限公司是经中国人民银行批准，由本公司与其他机构共同组建，专门提供银行卡综合服务的公司。本公司对中国银联股份有限公司投资总额为人民币 50,000,000 元。

根据一九九五年五月二十日实施的《中华人民共和国商业银行法》，本公司不得在境内向非银行金融机构和企业投资。在该法规实施之前已向非银行金融机构及企业投资的必须进行清理。清理方法将按国务院和中国人民银行有关法规实施。截至二零零三年十二月三十一日止，本公司持有深圳市元盛实业有限公司 100%的股权，根据上述法规，本公司已将所持有的该类投资划分为待售式投资。深圳市元盛实业有限公司为非上市公司，因此该投资不存市场标价，而以成本扣除减值准备于资产负债表中计量。

本公司投资的证券部分抵押于卖出回购协议。该抵押证券中，归类于待售式证券的余额为人民币 510,400,000 元，其面值为人民币 550,000,000 元，（二零零二年十二月三十一日：归类于待售式证券的余额为人民币 260,000,000 元，归类于持有至到期式证券的余额为人民币 3,892,250,000 元）。所有卖出回购协议在初始的十二个月内到期。

20. 在建工程

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
在建工程：		
年初余额	51,714,228	465,703,486
新增	43,163,237	72,448,777
减少	(444,150)	(73,460,387)
转入固定资产	<u>(60,537,630)</u>	<u>(412,977,648)</u>
年末余额	33,895,685	51,714,228
在建工程减值准备：		
年初余额	16,246,880	63,482,358
减少	--	(27,460,193)
转入固定资产	<u>--</u>	<u>(19,775,285)</u>
年末余额	<u>16,246,880</u>	<u>16,246,880</u>
净值	<u><u>17,648,805</u></u>	<u><u>35,467,348</u></u>

21. 固定资产

	年初余额 人民币元	增加 人民币元	在建工程 转入 人民币元	减少 人民币元	年末余额 人民币元
原值					
固定资产成本:					
土地、房屋及建筑物	1,884,143,487	18,954,950	11,424,242	(2,164,956)	1,912,357,723
运输工具	221,606,730	22,992,633	--	(6,854,364)	237,744,999
电子计算机	437,771,082	100,143,832	--	(39,188,207)	498,726,707
电脑软件设备	87,857,206	42,374,787	--	--	130,231,993
机电设备	176,745,955	54,912,896	2,620,368	(8,430,347)	225,848,872
自有固定资产改良 工程支出	241,370,551	17,194,366	19,997,350	(12,429,789)	266,132,478
租入固定资产改良 工程支出	416,839,242	27,368,857	26,495,670	(86,081,702)	384,622,067
	<u>3,466,334,253</u>	<u>283,942,321</u>	<u>60,537,630</u>	<u>(155,149,365)</u>	<u>3,655,664,839</u>
累计折旧:					
土地、房屋及建筑物	235,208,297	64,772,426	--	--	299,980,723
运输工具	108,063,865	30,305,591	--	(5,321,211)	133,048,245
电子计算机	255,470,093	70,145,179	--	(32,191,333)	293,423,939
电脑软件设备	35,433,701	25,226,570	--	-	60,660,271
机电设备	78,772,369	34,251,249	--	(4,065,548)	108,958,070
自有固定资产改良 工程支出	149,125,919	23,505,181	--	(12,429,789)	160,201,311
租入固定资产改良 工程支出	184,677,566	51,696,646	--	(81,773,383)	154,600,829
	<u>1,046,751,810</u>	<u>299,902,842</u>	<u>--</u>	<u>(135,781,264)</u>	<u>1,210,873,388</u>
净值	<u>2,419,582,443</u>				<u>2,444,791,451</u>

于二零零三年十二月三十一日，土地、房屋及建筑物以成本列示。管理层认为，土地、房屋及建筑物于二零零三年十二月三十一日并无减值。本公司采用《国际会计准则第 40 号》后，按照本附注 2 所开列的政策重新确认和计量所有投资性房产。于二零零三年十二月三十一日，本公司所拥有的投资性房产主要是发展银行总行大厦和南山区桃园路业务大楼等的个别楼层，主要是出租给其他公司作为办公室，其余楼层为本公司自用的营业及办公场地。由于无法准确地从固定资产中区分出投资性房产的原值，本公司利用投资性房产的面积占整栋房产总面积推算出投资性房产的价值。该投资性房产的使用年限为 30 年，折旧率为 3.3%，使用直线法计算折旧。

21. 固定资产 (续)

截至二零零三年十二月三十一日止，本公司的投资性房产原值为人民币 394,189,158 元，累计折旧为人民币 68,697,440 元，净值为人民币 325,491,718 元。其中，经独立评估师进行评估的重大投资性房产原值为人民币 359,392,492 元，累计折旧为人民币 62,222,010 元，账面净值为人民币 297,170,482 元，评估净值为人民币 407,464,326 元。

本年来自投资性房产的租金总收益为人民币 43,566,730 元（二零零二年：人民币 62,380,076 元），当年产生及不产生租金收益的投资性房产发生的直接经营费用（包括修理和维护费用）为人民币 23,288,482 元（二零零二年：人民币 27,821,948 元）。

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
投资性房产净值：		
年初余额	356,175,576	271,465,973
自用固定资产转入	12,830,201	38,324,763
在建工程转入	--	67,396,513
折旧	(11,692,657)	(10,464,392)
转至自用固定资产	<u>(31,821,402)</u>	<u>(10,547,281)</u>
年末余额	<u>325,491,718</u>	<u>356,175,576</u>

22. 递延税资产

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
贷款呆账准备	426,863,000	316,942,000
为交易而持有的资产及负债净交易损失	1,285,203	70,211
待售式证券净交易损失/(收入)	8,242,203	(7,208,818)
其他资产减值准备	<u>35,582,000</u>	<u>16,214,000</u>
	<u>471,972,406</u>	<u>326,017,393</u>

23. 其他资产

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
其他资产：		
证券投资应收利息	283,901,024	366,054,061
贷款及同业应收利息（见附注 23a）	62,521,395	30,313,036
应收租赁款	4,298,318	4,288,063
抵债资产	667,516,204	555,035,676
暂付诉讼费	105,530,867	103,422,168
预付购房款（见附注 33）	150,000,000	--
其他	306,571,022	290,115,149
	<u>1,580,338,830</u>	<u>1,349,228,153</u>
其他资产坏账准备：		
抵债资产	(100,415,810)	(90,358,939)
暂付诉讼费	(63,895,089)	(52,219,901)
其他	(81,758,178)	(67,471,878)
	<u>(246,069,077)</u>	<u>(210,050,718)</u>
	<u>1,334,269,753</u>	<u>1,139,177,435</u>

23a. 本公司发放贷款到期 90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，转作表外核算。截至二零零三年十二月三十一日止，应收但未确认的利息为人民币 2,239,374,466 元(二零零二年十二月三十一日：人民币 1,841,814,456 元)。

24. 同业存放

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
境内同业	<u>11,953,410,166</u>	<u>9,763,173,825</u>

25. 客户存款

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
短期存款	97,278,721,211	79,568,076,247
长期存款	11,397,552,864	10,948,242,753
保证金存款	28,974,381,202	20,229,588,225
财政性存款	<u>3,380,015,382</u>	<u>2,473,120,835</u>
	<u>141,030,670,659</u>	<u>113,219,028,060</u>

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

26. 应付股利

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
未付出的以前年度股利	<u>62,273,455</u>	<u>38,550,753</u>

27. 其它负债

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
应付利息	481,754,565	453,171,927
应付工资	145,026,437	107,304,919
应付福利费	93,381,641	81,907,169
预收贴现利息	283,347,168	129,905,537
银行本票	340,053,044	118,931,449
其它	354,735,821	445,284,461
	<u>1,698,298,676</u>	<u>1,336,505,462</u>

28. 股本

	2003-12-31		2002-12-31	
	股数	人民币元	股数	人民币元
未上市流通发起人股份：				
国家持有股份	<u>125,390,017</u>	<u>125,390,017</u>	<u>125,390,017</u>	<u>125,390,017</u>
募集法人股：				
境内法人持有股份	<u>411,070,167</u>	<u>411,070,167</u>	<u>411,070,167</u>	<u>411,070,167</u>
未上市流通股份合计	536,460,184	536,460,184	536,460,184	536,460,184
已上市流通股份：				
人民币普通股(A 股)	<u>1,409,361,965</u>	<u>1,409,361,965</u>	<u>1,409,361,965</u>	<u>1,409,361,965</u>
	<u>1,945,822,149</u>	<u>1,945,822,149</u>	<u>1,945,822,149</u>	<u>1,945,822,149</u>

29. a) 储备

	法定盈余 公积金 人民币元	法定 公益金 人民币元	一般任意盈余 公积金 人民币元	一般准备 人民币元	合计 人民币元
二零零二年年初数:	40,236,043	20,118,021	--	--	60,354,064
当年利润分配	43,222,493	21,611,246	--	86,444,986	151,278,725
资本折算差额	972	--	--	--	972
二零零二年年末数和二零 零三年调整前年初数:	83,459,508	41,729,267	--	86,444,986	211,633,761
二零零二年度利润分配调 整 (见附注 29c)	(11,948,007)	(5,974,003)	--	(23,896,013)	(41,818,023)
二零零三年调整后年初 数:	71,511,501	35,755,264	--	62,548,973	169,815,738
当年利润分配	31,654,571	15,827,285	--	63,309,140	110,790,996
资本折算差额	(2,916)	--	--	--	(2,916)
二零零三年年末数	103,163,156	51,582,549	--	125,858,113	280,603,818

根据中国公司法及本公司的公司章程，本公司须按以适用于本公司的中国会计准则及规定计算的净利润的 10%提取法定盈余公积金，直至该储备达到本公司注册资本的 50%。在符合中国公司法及本公司章程若干规定的情况下，部分法定盈余公积金可以红股形式分配给股东，但留存的法定盈余公积金余额不得少于注册资本的 25%。

根据中国公司法，本公司按以适用于本公司的中国会计准则及规定计算的净利润的 5%至 10%提取法定公益金，除非公司破产清算，该基金不作分配之用。法定公益金须用于员工福利设施的资本开支并保留作为本公司的资产。当法定公益金被使用时，相当于资产成本和法定公益金余额两者孰低之金额须从法定公益金转拨至一般盈余公积金。当有关资产被出售时，原从法定公益金拨至一般盈余公积的金额应予以冲回。

29. b) 当年利润分配

本公司董事会于二零零四年四月十二日决议通过，以经境内注册会计师审计后的净利润为基准，按 10%和 5%分别提取本年度法定盈余公积金和法定公益金。上述本年利润分配方案尚待股东大会批准。

本公司董事会于二零零三年四月二十一日决议通过，以经境内注册会计师审计后的二零零二年度净利润为基准，按 10%和 5%分别提取二零零二年度法定盈余公积金和法定公益金。该利润分配方案已于二零零三年八月二十六日经股东大会审议通过。

根据财政部二零零一年十一月二十七日发布的《金融企业会计制度》，自二零零二年一月一日起从事存贷款业务的金融企业应计提的一般准备也构成金融企业所有者权益的组成内容。

根据本公司二零零四年四月十二日董事会会议的决议，二零零三年度一般准备按人民币 63,309,140 元计提。

29. b) 当年利润分配（续）

根据本公司二零零三年四月二十一日董事会会议的决议，二零零二年度一般准备按人民币 86,444,986 元计提。

29. c) 二零零二年度利润分配调整

按中国企业会计准则、《金融企业会计制度》及其他有关补充规定，管理层因贴现利息收入及贴现票据融资的利息支出的会计政策变更对二零零二年法定会计报表作出追溯调整，并建议对二零零二年度的利润分配调整如下：

项目	分配金额 人民币元
法定盈余公积金	11,948,007
法定公益金	5,974,003
一般准备	<u>23,896,013</u>
合计	<u>41,818,023</u>

30. a) 未分配利润

本会计报表乃按附注 2 开列的编制基准编制，仅供参考之用，并非本公司的法定年度会计报表。根据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，于二零零一年度开始金融类上市公司按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积及分配股利时，以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基数。

30. b) 股利

本公司董事会于二零零三年四月二十一日决议通过，以二零零二年度经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基数，每股派发现金股利人民币 0.15 元，共计人民币 291,873,322 元，其中人民币 265,078,891 元已于二零零三年度派发。该股利派发方案已于二零零三年八月二十六日经股东大会审议通过。

31. 现金流量表补充资料

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
税前利润	237,651,241	564,723,014
将税前利润调整为因经营活动而产生的现金流量 包括在净利润中非现金项目及其它调整：		
固定资产折旧	299,902,842	288,338,344
贷款呆账准备	934,577,310	704,390,851
其他准备	124,528,352	256,996,434
预计负债-诉讼款	10,383,900	8,200,000
长期预付款摊销	5,424,604	4,977,940
未实现的净交易损失/(收入)	111,941,408	(47,590,716)
处置固定资产损失/(收益)	4,682,983	(350,681)
证券投资利息收入	(616,590,143)	(600,794,366)
证券投资股息收入	(340,668)	(514,658)
证券销售收益	(25,895,120)	(114,756,990)
营运资产的净减少/(增加)：		
存放中央银行存款准备金	(2,071,900,055)	(1,132,145,567)
存放同业	(716,390,805)	(99,934,284)
拆放同业	1,077,002,721	954,023,500
拆放金融性公司	175,501,513	(43,219,175)
买入返售	(5,719,557,472)	5,996,000,000
为交易而持有的资产	968,159	13,418,955
客户贷款	(20,230,250,842)	(42,678,214,626)
长期预付款	(5,005,833)	(39,855,863)
其他资产	(305,923,077)	(59,331,690)
营运负债的净增加/(减少)：		
向中央银行借款	3,244,914,707	(983,461,959)
同业存放	2,190,236,341	(124,045,279)
同业拆入	(8,115,451,592)	13,780,715,865
卖出回购	35,090,000	4,920,000,000
为交易而持有的负债	124,383,751	(11,242,704)
客户存款	27,811,642,599	26,759,254,608
应解及汇出汇款	(673,132,949)	(209,757,489)
其它负债	351,409,314	381,701,288
营业活动产生的现金流量	<u>(1,740,196,811)</u>	<u>8,487,524,752</u>

32. 衍生工具

本公司为销售业务及对资产及负债进行管理而进行衍生工具交易。销售业务包括组成及推销其衍生工具使客户得以转移、变更或减少其现有或预期的风险。

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具：

远期合同： 远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融工具。

卖出外币双向期权： 卖出外币双向期权指持有者在未来某日，有意以特定价格购置或出售一项金融工具。

利率互换合同： 利率互换合同通常指按名义金额和参考利率，对于单项货币的浮动利率和固定利率金额的交换。

名义价值是衍生资产或参考率的价值，它是衡量衍生工具价值变动的基准，它是本公司衍生工具交易量的一个指标，其本身并不能测算风险。

某些衍生金融工具之名义金额及结算日期乃属标准化，并为了活跃市场进行买卖(在交易所买卖)而设。其他衍生金融工具乃为个别顾客而设之计划，尽管可由订约双方按协商价进行买卖(场外交易市场工具)，该等衍生工具并无在交易所买卖。

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

以下列示的是本公司衍生工具的名义价值和公允价值。

	2003-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币元	资产 人民币元	负债 人民币元
为交易而持有的衍生工具：			
远期外币合同	321,988,619	4,556,293	13,337,505
利率互换合同	82,767,000	378,727	--

32. 衍生工具 (续)

	2002-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币元	资产 人民币元	负债 人民币元
为交易而持有的衍生工具：			
卖出外币双向期权	165,546,000	--	--
远期外币合同	93,185,189	775,151	1,802,817
利率互换合同	<u>82,770,000</u>	<u>559,593</u>	<u>--</u>

33. 承诺及或有负债

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
银行承兑汇票	49,119,139,743	30,055,526,775
开出保证凭信	2,322,988,223	1,414,836,869
开出信用证	<u>2,424,281,605</u>	<u>1,607,380,013</u>

除上述及正常的银行开出保证凭信业务外，本行无经董事会同意的重大对外担保事项。

截至二零零三年十二月三十一日止，本公司已批出未使用之授信额度为人民币 90,263,950,000 元(二零零二年十二月三十一日：44,697,333,003 元)。

于二零零三年十二月三十一日，本公司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楼款。

34. 委托交易

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
委托存款	3,534,664,211	1,792,950,622
委托贷款	<u>3,534,664,211</u>	<u>1,792,950,622</u>

委托存款是指存款者存于本公司的款项仅用于对由其指定的第三者发放贷款。贷款相关的信贷风险由指定借款人的存款人承担。

35. 经营租赁承诺

以下列示为本公司就办公场所的经营租赁合同承担：

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
不超过一年支付	187,193,266	191,900,485
超过一年但不超过五年支付	581,102,378	662,509,697
超过五年支付	<u>468,086,096</u>	<u>336,117,126</u>
	<u>1,236,381,740</u>	<u>1,190,527,308</u>

36. 金融工具的风险头寸

a) 信贷风险

信贷风险是交易对手或债务人违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信贷风险则较大。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响到还款能力。

信贷风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性致使其完成合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司的营业范围仅限于中国境内，但由于中国广大的地域分布，每一地区的经济发展均有其各自的独特性。因此，每个地区有其不同的风险。

36. 金融工具的风险头寸（续）

a) 信贷风险（续）

表内资产

于二零零三年十二月三十一日，贷给企业及其个人的贷款余额按行业分类列示如下：

行业:	人民币 人民币元	外币 人民币元	总计 人民币元	%
农，牧，渔业	378,220,000	162,223,320	540,443,320	1
工业	27,837,050,520	1,854,311,868	29,691,362,388	22
建筑业、地质、水利	15,578,400,000	173,976,234	15,752,376,234	12
商业	16,255,555,979	--	16,255,555,979	12
金融业、保险业	486,720,000	--	486,720,000	1
房地产业	15,267,260,000	372,865,335	15,640,125,335	12
运输及通讯业	4,122,240,000	108,093,702	4,230,333,702	3
公用事业	6,099,890,000	46,520,000	6,146,410,000	4
社会服务业	11,278,450,000	297,380,000	11,575,830,000	9
已办理贴现融资之票据贴现	22,804,087,432	--	22,804,087,432	17
其它,包括综合性企业 及与政府有关联的机构	9,183,102,952	533,180,000	9,716,282,952	7
	<u>129,290,976,883</u>	<u>3,548,550,459</u>	<u>132,839,527,342</u>	<u>100</u>

于二零零二年十二月三十一日，贷给企业及其个人的贷款余额按行业分类列示如下：

行业:	人民币 人民币元	外币 人民币元	总计 人民币元	%
农，牧，渔业	344,970,000	59,760,000	404,730,000	1
工业	12,617,220,000	1,100,470,000	13,717,690,000	12
建筑业、地质、水利	6,216,070,000	151,560,000	6,367,630,000	6
商业	6,197,990,000	1,322,880,000	7,520,870,000	7
金融业、保险业	332,190,000	24,250,000	356,440,000	1
房地产业	14,348,740,000	476,030,000	14,824,770,000	13
运输及通讯业	5,652,010,000	132,110,000	5,784,120,000	5
公用事业	1,890,760,000	76,900,000	1,967,660,000	1
社会服务业	2,648,690,000	89,390,000	2,738,080,000	2
已办理贴现融资之票据贴现	28,585,098,166	--	28,585,098,166	25
其它,包括综合性企业 及与政府有关联的机构	29,171,742,077	1,169,910,000	30,341,652,077	27
	<u>108,005,480,243</u>	<u>4,603,260,000</u>	<u>112,608,740,243</u>	<u>100</u>

36. 金融工具的风险头寸 (续)

a) 信贷风险 (续)

表外资产

于二零零三年十二月三十一日, 本公司有人民币 539 亿元 (二零零二年十二月三十一日: 人民币 331 亿元) 的信用承诺 (包括银行承兑汇票, 开出保证凭信和开出信用证), 其中深圳占 10% (二零零二年十二月三十一日: 17%), 广州占 17% (二零零二年十二月三十一日: 17%), 上海占 14% (二零零二年十二月三十一日: 15%), 余下的是关于中国其他地区的贷款客户。

衍生工具

本公司所有的金融衍生工具合同均由本公司总行在深圳交易, 其信贷风险在于交易对方能否按合同条款及时付款, 其公允价值是相应的资产进行交换或负债进行偿还的金额。

本公司对衍生工具之信贷风险的评价及控制标准相同于对其它交易的风险控制标准。

b) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营, 以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。人民币兑美元汇率受人民银行的调控, 故于年内只有小幅波动。本公司的贷款及垫款以人民币为主, 其余主要为美元。然而存款及投资则有本位币或美元以外的币种。因此本公司进行这些外币与美元的对冲交易以降低相关的货币风险。

36. 金融工具的风险头寸 (续)

b) 货币风险 (续)

有关资产和负债按币种列示如下：

人民币元	2003-12-31				2002-12-31			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产:								
现金	455,528,122	50,455,158	83,809,771	589,793,051	381,999,842	62,271,241	70,948,455	515,219,538
存放中央银行款项	16,020,572,353	664,377,008	977,125,141	17,662,074,502	14,688,821,372	812,276,385	314,823,589	15,815,921,346
存放同业	6,712,592,930	1,020,618,134	416,547,284	8,149,758,348	7,526,139,917	1,610,910,809	1,116,632,184	10,253,682,910
拆放同业	102,966,400	827,670,000	266,400,000	1,197,036,400	2,651,240,800	852,561,900	180,387,000	3,684,189,700
拆放金融性公司	501,658,930	79,036,408	35,174,350	615,869,688	690,353,119	89,222,498	35,025,808	814,601,425
买入返售	6,097,068,541	--	--	6,097,068,541	377,511,069	--	--	377,511,069
为交易而持有的资产	--	128,088,101	15,901	128,104,002	--	718,283	616,461	1,334,744
贷款，扣除贷款呆账准备	123,306,280,686	3,771,501,640	1,587,595,509	128,665,377,835	104,694,297,976	3,252,909,793	1,422,496,534	109,369,704,303
存款证	--	--	--	--	--	--	106,110,000	106,110,000
投资	19,461,208,512	2,464,590,719	362,733,801	22,288,533,032	17,784,735,663	928,091,096	1,076,564,825	19,789,391,584
其它资产	4,161,672,486	179,733,555	48,146,792	4,389,552,833	3,883,728,851	109,400,212	48,404,744	4,041,533,807
资产总计	176,819,548,960	9,186,070,723	3,777,548,549	189,783,168,232	152,678,828,609	7,718,362,217	4,372,009,600	164,769,200,426
负债:								
向中央银行借款	3,370,914,707	--	--	3,370,914,707	126,000,000	--	--	126,000,000
同业存放	11,015,131,885	575,828,182	362,450,099	11,953,410,166	9,550,635,345	34,297,949	178,240,531	9,763,173,825
同业拆入	21,063,174,659	99,320,400	--	21,162,495,059	29,277,946,651	--	--	29,277,946,651
客户存款	131,832,768,993	5,721,460,365	3,476,441,301	141,030,670,659	103,597,452,274	5,479,315,666	4,142,260,120	113,219,028,060
卖出回购	4,955,090,000	--	--	4,955,090,000	4,920,000,000	--	--	4,920,000,000
为交易而持有的负债	--	123,391,212	13,280,809	136,672,021	--	590,993	1,211,824	1,802,817
应解及汇出汇款	921,562,487	13,512,845	31,869,738	966,945,070	1,627,616,616	10,113,897	2,347,506	1,640,078,019
应交税金	76,276,079	--	--	76,276,079	130,321,990	--	--	130,321,990
应付股利	62,273,455	--	--	62,273,455	38,550,753	--	--	38,550,753
其它负债	1,669,053,833	18,468,444	10,776,399	1,698,298,676	1,241,385,060	30,006,836	65,113,566	1,336,505,462
负 债总计	174,966,246,098	6,551,981,448	3,894,818,346	185,413,045,892	150,509,908,689	5,554,325,341	4,389,173,547	160,453,407,577
净资产	1,853,302,862	2,634,089,275	(117,269,797)	4,370,122,340	2,168,919,920	2,164,036,876	(17,163,947)	4,315,792,849

36. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险

本公司的金融资产及负债以人民币为主。截至资产负债表日，本公司的金融资产及负债状况如下：

	2003-12-31			2002-12-31		
	人民币 人民币元	本外币折 人民币总计 人民币元	人民币 占总计 %	人民币 人民币元	本外币折 人民币总计 人民币元	人民币 占总计 %
金融资产：						
现金	455,528,122	589,793,051	77	381,999,842	515,219,538	74
存放中央银行款项	16,020,572,353	17,662,074,502	91	14,688,821,372	15,815,921,346	93
存放同业	6,712,592,930	8,149,758,348	82	7,526,139,917	10,253,682,910	73
拆放同业	102,966,400	1,197,036,400	9	2,651,240,800	3,684,189,700	72
拆放金融性公司	501,658,930	615,869,688	81	690,353,119	814,601,425	85
买入返售	6,097,068,541	6,097,068,541	100	377,511,069	377,511,069	100
为交易而持有的资产	--	128,104,002	--	--	1,334,744	--
贷款，扣除贷款呆账准备	123,306,280,686	128,665,377,835	96	104,694,297,976	109,369,704,303	96
存款证	--	--	--	--	106,110,000	--
投资	19,461,208,512	22,288,533,032	87	17,784,735,663	19,789,391,584	90
其它资产	372,088,230	397,727,437	94	380,715,025	396,367,097	96
	<u>173,029,964,704</u>	<u>185,791,342,836</u>		<u>149,175,814,783</u>	<u>161,124,033,716</u>	
金融负债：						
向中央银行借款	3,370,914,707	3,370,914,707	100	126,000,000	126,000,000	100
同业存放	11,015,131,885	11,953,410,166	92	9,550,635,345	9,763,173,825	98
同业拆入	21,063,174,659	21,162,495,059	100	29,277,946,651	29,277,946,651	100
客户存款	131,832,768,993	141,030,670,659	93	103,597,452,274	113,219,028,060	92
卖出回购	4,955,090,000	4,955,090,000	100	4,920,000,000	4,920,000,000	100
为交易而持有的负债	--	136,672,021	--	--	1,802,817	--
其它负债	738,059,474	765,101,733	96	540,362,543	583,077,464	93
	<u>172,975,139,718</u>	<u>183,374,354,345</u>		<u>148,012,396,813</u>	<u>157,891,028,817</u>	

36. 金融工具的风险头寸 (续)

c) 利率风险 (续)

本公司按中央银行所定的利率进行贷款及存款活动。中央银行于一九九九年六月十日对利率作出调整。于二零零二年二月二十一日中央银行再次调整利率，贷款及存款相关阶段的利率如下：

	自二零零二年二月二十一日 年利率(%)	自一九九九年六月十日 年利率(%)
短期贷款及垫款	5.04 至 5.31	5.58 至 5.85
中长期贷款	5.49 至 5.76	5.94 至 6.21
逾期贷款	日利率万分之二点一	日利率万分之二点一
个人和企业活期存款	0.72	0.99
协定存款	1.44	1.71
定期存款（三个月到五年）	1.71 至 2.79	1.98 至 2.88
企业通知存款（一到七日）	1.08 及 1.62	1.35 及 1.89
与中央银行往来：		
存款	1.89	2.07
再贴现	2.97(2001 年 9 月以后)	2.16

根据中央银行的规定，贷款利率最高上浮幅度可扩大到 30%，最低下浮幅度为 10%。

贴现利率在向人民银行再贴现利率的基础上加点确定，但最高不得超过同档次贷款利率(含浮动)。

同业间拆借、拆放利率可由借贷双方协商议定，一般均以对企业存贷款利率作为调整基础。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

于二零零三年十二月十日，中国人民银行经国务院批准，决定扩大金融机构贷款利率浮动区间，下调金融机构超额准备金利率。从二零零四年一月一日起，在人民银行制定的贷款基准利率基础上，商业银行、城市信用社贷款利率浮动区间上限扩大到贷款基准利率的 1.7 倍，农村信用社贷款利率浮动区间上限扩大到贷款基准利率的 2 倍。金融机构贷款利率浮动区间下限保持贷款基准利率的 0.9 倍不变。从二零零三年十二月二十一日起，金融机构在人民银行的超额准备金存款利率由 1.89% 下调至 1.62%；法定准备金存款利率仍为 1.89%。

36. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险

流动性是指资产在没有价值损失的情况下，具有迅速变现的能力。如果未来贷款需求大幅增加，会增加对流动性的需求；当存款大幅减少、贷款到期期限过长或收回困难时会减少流动性的供应；利率变动较大时，也可能会对流动性产生影响。本公司会根据资产及负债的不同期限对流动性作出控制。另外本公司对客户人民币存款中的 7% 及客户外币存款中的 2% 需按规定存放中央银行。

于二零零三年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

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	--	589,793,051	--	--	--	--	589,793,051
存放中央银行及同业款项	45,880,000	24,684,155,696	467,885,931	613,911,223	--	--	25,811,832,850
拆放同业	40,733,400	--	1,119,303,000	37,000,000	--	--	1,197,036,400
拆放金融性公司	145,869,688	--	470,000,000	--	--	--	615,869,688
买入返售资产	27,511,069	--	4,956,750,000	1,112,807,472	--	--	6,097,068,541
为交易而持有的资产	--	--	48,931,091	--	378,727	78,794,184	128,104,002
贷款，扣除贷款呆账准备	6,100,785,663	88,920,857	43,715,404,277	57,364,191,776	12,652,577,856	8,743,497,406	128,665,377,835
投资	--	--	139,150,500	2,789,847,297	9,257,345,695	10,102,189,540	22,288,533,032
其它资产	600,727,022	--	67,910,847	647,802,297	831,572,207	2,241,540,460	4,389,552,833
资产总计	6,961,506,842	25,362,869,604	50,985,335,646	62,565,560,065	22,741,874,485	21,166,021,590	189,783,168,232
负债:							
向中央银行借款	--	--	2,794,370,540	576,544,167	--	--	3,370,914,707
同业存放	--	11,849,873,566	--	103,536,600	--	--	11,953,410,166
同业拆入	--	--	18,659,238,080	2,503,256,979	--	--	21,162,495,059
客户存款	--	62,821,199,916	23,262,795,110	43,908,939,239	9,486,294,769	1,551,441,625	141,030,670,659
卖出回购资产	--	--	3,925,000,000	1,030,090,000	--	--	4,955,090,000
为交易而持有的负债	--	--	51,802,672	5,909,631	--	78,959,718	136,672,021
应解及汇出汇款	--	963,049,952	3,895,118	--	--	--	966,945,070
应交税金	--	--	--	76,276,079	--	--	76,276,079
应付股利	--	62,273,455	--	--	--	--	62,273,455
其它负债	--	670,041,531	432,995,583	530,839,268	55,195,503	9,226,791	1,698,298,676
负债总计	--	76,366,438,420	49,130,097,103	48,735,391,963	9,541,490,272	1,639,628,134	185,413,045,892
净资产	6,961,506,842	(51,003,568,816)	1,855,238,543	13,830,168,102	13,200,384,213	19,526,393,456	4,370,122,340

36. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险 (续)

于二零零二年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

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	--	515,219,538	--	--	--	--	515,219,538
存放中央银行及同业款项	56,010,866	22,395,729,288	3,285,458,102	332,406,000	--	--	26,069,604,256
拆放同业	122,203,800	--	2,805,675,900	648,600,000	107,710,000	--	3,684,189,700
拆放金融性公司	204,601,425	--	610,000,000	--	--	--	814,601,425
买入返售资产	27,511,069	--	350,000,000	--	--	--	377,511,069
为交易而持有的资产	--	--	--	1,334,744	--	--	1,334,744
贷款，扣除贷款呆账准备	6,146,525,827	11,980,283	25,441,723,306	63,095,797,121	11,218,683,195	3,454,994,571	109,369,704,303
存款证	--	--	--	106,110,000	--	--	106,110,000
投资	--	453,214	1,146,891,200	2,143,441,217	8,189,860,214	8,308,745,739	19,789,391,584
其它资产	510,748,259	96,518,356	30,467,186	375,263,747	491,946,295	2,536,589,964	4,041,533,807
资产总计	7,067,601,246	23,019,900,679	33,670,215,694	66,702,952,829	20,008,199,704	14,300,330,274	164,769,200,426
负债：							
向中央银行借款	--	--	126,000,000	--	--	--	126,000,000
同业存放	--	9,754,685,025	8,488,800	--	--	--	9,763,173,825
同业拆入	--	--	28,799,175,218	478,771,433	--	--	29,277,946,651
为交易而持有的负债	--	--	--	1,802,817	--	--	1,802,817
客户存款	--	55,079,034,252	13,574,059,208	33,148,487,604	8,800,549,356	2,616,897,640	113,219,028,060
卖出回购资产	--	--	4,920,000,000	--	--	--	4,920,000,000
应解及汇出汇款	--	1,617,470,685	22,607,334	--	--	--	1,640,078,019
应交税金	--	--	--	130,321,990	--	--	130,321,990
应付股利	--	38,550,753	--	--	--	--	38,550,753
其它负债	--	787,280,290	112,631,289	352,155,085	84,160,815	277,983	1,336,505,462
负债总计	--	67,277,021,005	47,562,961,849	34,111,538,929	8,884,710,171	2,617,175,623	160,453,407,577
净资产	7,067,601,246	(44,257,120,326)	(13,892,746,155)	32,591,413,900	11,123,489,533	11,683,154,651	4,315,792,849

e) 公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿下之公平交易中交换资产或清偿负债之数值。在交易活跃之市场 (例如认可证券交易所) 存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估计方法估算公允价值。但是，运用此等方法所计之价值受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响甚大。

所采用之方法及假设如下：

(a) 作买卖用途之资产、衍生工具及其他为买卖而进行之交易乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；

36. 金融工具的风险头寸 (续)

(b) 持有至到期日式证券投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值；

(c) 流动资产及于 12 个月内到期之其他资产均假设其账面金额为公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期财务资产及财务负债；

(d) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款呆账准备，从账面值及公允价值中扣除；

(e) 客户存款

存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

以上各假设及方法乃为本公司资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同之方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

管理层认为贷款、投资及存款为本公司的主要资产及负债。管理层估计于年末，本公司的贷款、投资及存款的公允价值及账面值之间因利率变动及其他因素而引起的差异并不大。

管理层认为在考虑了上述因素、呆账准备及非金融资产减值准备金后，本公司的资产及负债的公允价值与其账面值相近。

37. 关联交易

本年度本公司与关联方的重大交易如下：

	2003 年度 人民币元	2002 年度 人民币元
利息收入：		
深圳城建开发集团公司	7,587,475	2,252,030
深圳国际信托投资公司	<u>908,050</u>	<u>2,222,889</u>

资产负债表日，应收关联公司的贷款如下：

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
深圳市元盛实业有限公司(不计息)	34,000,000	58,971,953
深圳城建开发集团公司	<u>140,000,000</u>	<u>140,000,000</u>

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 2003 年 8 月 21 日至 2005 年 8 月 21 日。

资产负债表日，应收关联公司提供担保的贷款如下：

	2003-12-31 人民币元	2002-12-31 人民币元
担保方：		
深圳市元盛实业有限公司	15,000,000	--
深圳市投资管理公司	60,382,300	118,279,900
深圳国际信托投资公司	100,000,000	100,000,000
深圳城建开发集团公司	<u>107,000,000</u>	<u>115,500,000</u>

上述深圳市元盛实业有限公司担保的贷款已于二零零四年一月份收回。

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。

本公司与上述关联方的关系如下：

公司	与本公司的关系
深圳市元盛实业有限公司	本公司之子公司
深圳市投资管理公司	本公司之股东
深圳国际信托投资公司	本公司之股东
深圳城建开发集团公司	本公司之股东

上述本公司与关联公司之交易事项均按一般商业条款和正常业务程序发放。

除上述事项及在附注 19 已披露的和深圳市元盛实业有限公司的关联交易及往来款外，本行无其他重大关联交易事项。

38. 退休金计划

根据政府有关规定，本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金，其金额以职工工资的 9.0%至 23.0%（二零零二年：9.0%至 22.5%）计算。

39. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	2003 年度 净利润 人民币元	2003-12-31 净资产 人民币元	2002 年度 净利润 人民币元	2002-12-31 净资产 人民币元
根据中国会计准则列报	316,545,704	3,965,084,093	432,224,930	3,768,021,373
为交易而持有的资产及负债、待售式证				
券以公允价值列示	(98,775,821)	(49,414,992)	47,652,652	49,360,829
应收及应付利息的计提	--	--	(119,480,067)	(119,480,067)
不予确认年后提议或宣告的应付股利	--	--	--	291,873,321
冲销设立分支机构款	(17,519,167)	(17,519,167)	--	--
递延所得税影响	145,955,013	471,972,406	26,463,620	326,017,393
于本会计报表列报	<u>346,205,729</u>	<u>4,370,122,340</u>	<u>386,861,135</u>	<u>4,315,792,849</u>

40. 未决诉讼

于二零零三年十二月三十一日，本公司尚有作为被起诉方的未决诉讼案件，涉及起诉金额共计人民币 6,586 万元，已提准备人民币 1,858 万元。（二零零二年十二月三十一日：涉及起诉金额共计人民币 4,640 万元，已提准备人民币 820 万元）。

41. 资产负债表日后事项

关于 Newbridge Asia AIV III,L.P（“新桥”）以本公司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）公司及本公司为被申请人向国际商会仲裁院提出仲裁申请一案，上述所有当事方已经签署向国际商会仲裁院提出撤回仲裁请求及反请求的申请。国际商会仲裁院秘书处已回函各方，确认了上述申请。

42. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排，以符合本年度之呈报形式。