

# 财务会计报告

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

## （一）法定财务报告

### 1、审计报告

## 审计报告

深鹏所股审字 [2004]81 号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

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

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

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

深圳鹏城会计师事务所

中国注册会计师

中国 • 深圳

2004 年 8 月 30 日

---

陈爱容

中国注册会计师

---

杨克晶

## 2、财务报表

### 资 产 负 债 表

2004 年 6 月 30 日

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民

币元

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

# 资 产 负 债 表 ( 续 )

2004 年 6 月 30 日

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

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

法定代表人：周林

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏

(附注乃会计报表的组成部分)

利 润 表  
2004 年 1 至 6 月

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

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

法定代表人：周林  
博辉

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏

(附注乃会计报表的组成部分)

利 润 分 配 表  
2004 年 1 至 6 月

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

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

法定代表人：周林  
博辉

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏

(附注乃会计报表的组成部分)

**现 金 流 量 表**  
**2004 年 1 至 6 月**

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

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

现 金 流 量 表 ( 续 )  
2004 年 1 至 6 月

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

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

法定代表人：周林  
博辉

行长：何如

财务负责人：冯宝森

会计机构负责人：夏

( 附注乃会计报表的组成部分 )

### 3、会计报表附注（除另有说明外，以人民币元为货币单位）

#### 一、公司简介

深圳发展银行股份有限公司（“本行”）系在对深圳经济特区内原 6 家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987 年 5 月 10 日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股，于 1987 年 12 月 22 日正式设立。1988 年 4 月 7 日，本行普通股在深圳经济特区证券公司首家挂牌公开上市。

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

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

#### 二、主要会计政策、会计估计和合并财务报表的编制方法

##### 1、会计制度

本行执行中华人民共和国《企业会计准则》和《金融企业会计制度》。

##### 2、会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 3、记账本位币和外币业务核算方法

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

##### 4、记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除特别说明外，以历史成本为计价原则。

## 5、现金等价物的确定标准

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

## 6、应收款项坏账核算方法

本行采用备抵法核算坏账损失,提取的损失准备列入“坏账准备”项目。

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

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

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

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

## 7、短期投资核算方法

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

## 8、贴现业务核算方法

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

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

在贴现期间内平均摊销计入当期贴现利息支出。

## 9、贷款的种类和范围

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

### （1） 短期贷款及中长期贷款

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

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

### （2） 逾期贷款

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

### （3） 应计贷款及非应计贷款

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

## 10、 贷款损失准备核算方法

本行采用备抵法核算贷款损失。

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

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

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

本行没有需提取特种贷款损失准备的情形，故没有计提特种贷款损失准备。



## 11、 呆坏账的认定及核销

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

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

呆坏账经本行董事会同意及办理国家规定的相关手续后核销。

## 12、 买入返售及卖出回购业务核算方法

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

## 13、 长期投资核算方法

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

成本已采用权益法调整至零。

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

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

#### 14、 固定资产核算方法

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

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

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

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

#### 15、 在建工程核算方法

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

#### 16、 无形资产核算方法

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

#### 17、 固定资产及在建工程 and 无形资产减值准备

对于预计不能正常使用或发生重大永久性贬值的固定资产及在建工程和无形资产，本

行按其估计可收回金额低于账面价值的差额提取减值准备。

#### 18、 长期待摊费用及开办费核算方法

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

#### 19、 抵债资产核算方法

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

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

#### 20、 收入确认原则

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

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

#### 21、 支出确认原则

本行按权责发生制计算各项利息支出和其他支出。

#### 22、 所得税会计处理方法

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

#### 23、 外汇交易合约

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

#### 24、 利润分配方法

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

可不再提取)和法定公益金。

按中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的规定,本行应当按照经境内会计师审计后的净利润数,提取法定盈余公积金和法定公益金。但在提取任意盈余公积金和分配股利时,应当以经境内外注册会计师审计后可供股东分配利润孰低者为基准。根据《金融企业会计制度》的规定,本行可在利润分配时提取一般准备,按提取一般准备后的余额分配股利或再提取任意盈余公积金。

股利分配方案须经董事会决议并经股东大会批准。

## 25、 合并会计报表范围

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

## 三、税项

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

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

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

## 四、本行所控制的子公司及合营企业

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

## 五、会计报表主要项目注释

### 1、 现金

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

### 2、 存放中央银行款项

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

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

### 3、 存放同业

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

### 4、 拆放同业

| 项目     | 2004 年 6 月 30 日 | 2003 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 拆放境内同业 | 1,790,594,400   | 928,036,000      |
| 拆放境外同业 | 1,372,897,100   | 431,934,000      |
| 合计     | 3,163,491,500   | 1,359,970,000    |

|              |             |             |
|--------------|-------------|-------------|
| 坏账准备（附注五、20） | 162,933,600 | 162,933,600 |
|--------------|-------------|-------------|

## 5、拆放金融性公司

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

## 6、买入返售款项

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

## 7、应收账款

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

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

## 8、其他应收款

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

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

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

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

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

#### 9、预付账款

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

# 10、 待摊费用

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

# 11、 短期投资

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

# 12、 各项贷款

## （1） 贷款按种类分部情况

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

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

(2) 贷款按行业分部情况

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

(3) 贷款按地区分部情况

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

(4) 贷款按担保方式分部情况

(a) 短期贷款、进出口押汇及贴现

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

(b) 中长期贷款

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

(c) 逾期贷款

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

## (d) 非应计贷款

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

| 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> |

## 13、 贷款损失准备

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

#### 14、 长期投资

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

##### (1) 股票投资

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

## (2) 其他股权投资

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

## (3) 长期债券投资

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

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

## 15、 固定资产及累计折旧

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

|                  |               |             |             |            |             |             |             |               |
|------------------|---------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 2003 年 12 月 31 日 | 1,625,219,399 | 104,696,755 | 155,307,033 | 49,995,734 | 116,890,803 | 105,931,167 | 230,021,238 | 2,388,062,129 |
|------------------|---------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|---------------|

# 16、 在建工程

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

本行在建工程的资金来源均为本行自有营运资金，无借款费用资本化。

# 17、 在建工程减值准备

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

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

18、 无形资产

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

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

19、 长期待摊费用

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

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

## 20、 资产减值准备明细表

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

## 21、 短期存款

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

22、 同业拆入

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

23、 卖出回购款项

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

24、 应交税金

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

25、 应付股利

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

26、 其他应付款

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

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

|                |           |         |
|----------------|-----------|---------|
| 代理国债手续费        | 7,020,000 | 629,720 |
| 27、 存入短期及长期保证金 |           |         |

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

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

## 28、 股本

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

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

## 29、 资本公积

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

## 30、 盈余公积

| 项目     | 2003 年 12 月 31 日 | 本期计提 | 2004 年 6 月 30 日 |
|--------|------------------|------|-----------------|
| 法定盈余公积 | 103,165,100      | -    | 103,165,100     |

|           |             |   |             |
|-----------|-------------|---|-------------|
| 法定公益金     | 51,582,550  | - | 51,582,550  |
| 任意盈余公积    | —           | - | —           |
| 合计        | 154,747,650 | - | 154,747,650 |
| 31、 未分配利润 |             |   |             |

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

### 32、 营业利润地区分部情况

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

### 33、 投资净收入

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

## 34、 营业外收入

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

## 35、 营业外支出

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

## 36、 所得税

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

37、 收到的其他与经营活动有关的现金

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

38、 支付的其他与经营活动有关的现金

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

39、 现金等价物

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

40、 资产负债到期日分析（金额单位：万元）

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

41、 资产负债币种分部情况（金额单位：万元）

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

## 六、资产负债表外科目

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

## 七、关联交易

### 1、关联方关系

除所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  | 深圳市劳动和社会保障局     | 78,338,617  | 4.02% |
| 4  | 深圳中电投资股份有限公司    | 62,246,616  | 3.20% |
| 5  | 海通证券股份有限公司      | 33,924,469  | 1.74% |
| 6  | 深圳市城市建设开发(集团)公司 | 25,757,220  | 1.32% |
| 7  | 德隆国际战略投资有限公司    | 25,000,000  | 1.28% |
| 8  | 中国农业银行深圳分行工会    | 15,567,528  | 0.80% |
| 9  | 普丰投资基金          | 13,928,935  | 0.72% |
| 10 | 深圳国债服务中心        | 7,340,670   | 0.38% |

### 2、关联交易和关联交易往来余额

#### (1) 股东贷款

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

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

(2) 应收深圳市元盛实业有限公司款项

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

上述与深圳市元盛实业有限公司往来款项系以前年度拨付而未收回款项。

3、其他

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

本行股东为本行发放的贷款提供了担保，情况如下：

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

深圳市投资管理公司担保的 4 笔贷款已逾期，本行正在积极催收。

八、诉讼事项及对外担保

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

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

## 九、租赁承诺

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

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

## 十、重大资本性支出承诺

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

## 十一、资产负债表日后事项

自资产负债表日至本会计报表批准日，本行重大资产负债表日后事项。

## 十二、深圳市元盛实业有限公司补充说明

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

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

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

### 十三、会计报表补充资料

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

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

### 2. 股东权益变动表

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

### 3. 利润表补充资料

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

4. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%的重要项目及变动原因

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