

深圳发展银行股份有限公司

2005 年半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊登于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

本行第六届董事会第七次会议审议了 2005 年半年度报告及其摘要。本次董事会会议实到董事 12 人。董事蓝德彰、戴德时因事不能亲自出席，其中董事蓝德彰委托独立董事米高奥汉仑，戴德时委托董事唐开罗行使表决权。本次董事会会议一致同意此报告。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行半年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行代理董事长法兰克纽曼、行长韦杰夫、财务负责人王博民保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展	
股票代码	000001	
上市证券交易所	深圳证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐进	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755)82080387	
传真	(0755)82080386	
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn	

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

(货币单位：人民币元)

项 目	2005 年 6 月 30 日		2004 年 12 月 31 日	本报告期末比去年末数增减(%)
	境内审计数	境外审计数		
流动资产	142,043,023,332	138,472,574,044	137,963,747,123	2.96%
流动负债	188,841,403,035	183,999,487,224	184,847,058,390	2.16%
总资产	210,505,618,590	204,986,589,201	204,286,424,020	3.04%
股东权益(不含少数股东权益)	4,892,149,080	5,014,825,896	4,684,662,288	4.43%
每股净资产	2.51	2.58	2.41	4.15%
调整后的每股净资产	2.44	2.58	2.34	4.27%

(货币单位：人民币元)

项 目	2005 年 1-6 月		2004 年 1-6 月		本报告期比上年同期增减(%)	
	境内审计数	境外审计数	调整后	调整前	调整后	调整前
净利润	207,486,792	223,958,008	217,035,809	285,720,671	-4.40%	-27.38%
扣除非经常性损益后的净利润	146,243,854	216,439,280	255,925,737	255,925,737	-42.86%	-42.86%
每股收益(全面摊薄)	0.11	0.12	0.11	0.15	-	-26.67%
每股收益(加权平均)	0.11	0.12	0.11	0.15	-	-26.67%
净资产收益率(全面摊薄)	4.24%	4.47%	4.71%	6.72%	下降 0.47 个百分点	下降 2.48 个百分点
净资产收益率(加权平均)	4.33%	4.81%	4.53%	6.96%	下降 0.2 个百分点	下降 2.63 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-1,361,021,085	-1,006,591,374	-2,889,316,053	-2,889,316,053	52.89%	52.89%

2.2.2 非经常性损益项目

√ 适用

□ 不适用

(货币单位：人民币元)

非经常性损益项目	金额
扣除预计负债后的各项营业外收入、支出净额	-2,166,050
以前年度已经计提各项减值准备的转回	8,845,562
所得税影响	-2,204,239
调整各项存款利息收支计息日对净利润的影响	56,767,665
合 计	61,242,938

2.2.3 国内外会计准则差异

√ 适用

□ 不适用

(货币单位：人民币元)

	国内会计准则	境外（国际）会计准则
净利润	207,486,792	223,958,008
差异说明	为符合国际财务报告准则而对本行法定财务报表所做出的主要调整包括下列各项： 1、衍生工具及结构性存款以公允价值列示； 2、可供出售的投资以公允价值列示； 3、一次性摊销购买分支机构款； 4、计提短期投资应收利息； 5、投资性房地产以公允价值列示； 6、确认上述差异形成的递延税款。	

§ 3 银行业务数据摘要

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

3.1 截至报告期末前三年商业银行重要财务数据

(货币单位：人民币元)

项 目	2005年6月30日	2004年12月31日	2003年12月31日
总负债	205,613,469,510	199,601,761,732	189,058,526,345
存款总额	176,135,891,578	167,266,248,457	141,747,646,731
长期存款及同业拆入总额	16,804,664,025	14,875,731,585	42,227,441,033
贷款总额	135,339,335,296	126,195,463,240	131,369,832,820
各类贷款余额：			
短期贷款	60,709,386,292	64,404,003,227	59,515,903,393
进出口押汇	1,592,914,482	1,154,051,709	1,422,407,336
贴现	25,778,570,452	16,701,407,260	33,248,442,698
中长期贷款	31,370,668,980	31,238,496,393	26,746,144,223
逾期贷款	1,490,923,883	1,264,560,541	593,848,754
非应计贷款	14,396,871,207	11,432,944,110	9,843,086,416

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、存入短期保证金、应解汇款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金和机关团体存款。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款和存入长期保证金。

贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款和非应计贷款

3.2 截至报告期末三年及按月平均计算的年均财务指标

(单位：%)

项目		标准值	2005年6月		2004年		2003年	
			月末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率		≥ 8	3.14	2.75	2.30	2.13	6.96	7.87
不良贷款比例		≤ 15	10.74	11.25	11.41	10.07	8.49	10
存贷款比例	人民币	≤ 75	62.32	64.52	65.96	71.46	69.67	65.66
	外 币	≤ 85	57.12	52.08	47.93	53.45	55.84	55.88
	本外币	≤ 75	62.07	64.02	65.46	70.32	68.67	64.82
流动性比例	人民币	≥ 25	33.62	28.91	25.39	26.79	30.59	30.85
	外 币	≥ 60	91.76	82.94	79.30	85.49	76.03	68.86
拆借资金比例	拆入比例	≤ 4	0.12	0.15	0.15	0.40	1.23	1.65
	拆出比例	≤ 8	0.74	0.83	0.92	0.99	0.71	1.27
中长期贷款比例	人民币	≤ 120	211.48	225.31	253.62	249.46	117.75	124.93
	外 币	≤ 60	2.29	2.57	2.9	3.53	3.91	4.71
国际商业借款比例		≤ 100	-	-	5.26	6.5	2.99	1.62
单一最大客户贷款比例		≤ 10	13.05	14.93	16.92	23.23	4.59	6.31
最大十家客户贷款比例		≤ 50	101.38	114.71	128.70	152.58	45.15	48.22
利息回收率		-	88.29	90.87	95.53	91.08	92.23	87.27

3.3 报告期末本行下属分支机构情况

机构名称	地 址	所辖 网点数	资产规模 (百万元)	员工 人数
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号发展银行大厦	1	5,697	62
深圳管理部	深圳福田区深南大道 1056 号银座国际大厦 9、15 层	89	36,860	1687
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	20,139	602
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	2,195	123
珠海支行	珠海市香洲区紫荆路 18 号深圳发展银行大厦	6	1,531	144
佛山分行	佛山市莲花路 148 号	10	6,605	260
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	23	29,966	669
杭州分行	杭州市庆春路 36 号三瑞大厦	16	18,973	432
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	7,145	258
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	4,215	142
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号远洋大厦	13	29,452	416
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	7	4,614	197
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	7	2,197	171
南京分行	南京市中山北路 28 号江苏商厦	10	13,532	287
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号一轻总公司大厦	8	6,192	186
济南分行	济南市历山路 138 号	5	5,367	180
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	4	2,754	147
成都分行	成都市顺城街 206 号	3	3,382	102
昆明分行	昆明市青年路 448 号华尔顿大厦裙楼 1-6 层	2	1,154	77
合计		237	201,970	6142

3.4 报告期末贷款的“五级”分类情况

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	各项贷款	计提贷款损失准备比例
正常	109,441	1%
关注	11,366	2%
次级	6,841	25%
可疑	6,022	50%
损失	1,669	100%
合计	135,339	

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

3.5 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额为人民币 43.5 亿元，占期末贷款余额的 3.21%。前十名贷款客户是：深圳市中信城市广场投资有限公司、浙江顺风交通集团公司、湖州市交通建设投资发展有限公司、攀钢集团成都钢铁有限责任公司、江苏省高速公路经营管理中心、中国石油化工集团公司、华润置地（北京）股份有限公司、中财国企投资有限公司、中商贸易合作公司、首创网络有限公司天津分公司。

3.6 报告期末本行无占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款。

3.7 重组贷款的报告期末余额及其中逾期部分金额

（货币单位：人民币百万元）

重组贷款余额	其中：逾期金额
4,182	1,135

3.8 报告期内主要贷款类别按月度计算的平均余额及平均贷款利率

（货币单位：人民币百万元）

类别	平均余额	年均贷款利率
短期贷款（本外币）	58,302	5.58%
中长期贷款（本外币）	31,181	5.6%
合计	89,483	

3.9 报告期末所持政府债券的有关情况

截至 2005 年 6 月 30 日，本行所持重大金额政府债券情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

债券种类	面值	年利率%	到期日
1996 年记账式国债	80	11.83%	2006-6-14
1998 年记账式国债	150	4.88-5.50%	2006-2-26 至 2008-09-04
2000 年记账式国债	1,030	2.53-3.50%	2005-10-20 至 2010-04-18
2000 年凭证式国债	33.8	3.14%	2005-9-15 至 2005-10-15
2001 年记账式国债	1,650	2.50-3.71%	2006-11-27 至 2011-08-31
2002 年记账式国债	1,420	2.30-2.93%	2005-9-18 至 2012-07-19
2002 年凭证式国债	553.23	2.07-2.74%	2005-9-1 至 2007-11-1
2003 年记账式国债	1,310	2.32-2.77%	2005-11-10 至 2010-08-20
2003 年凭证式国债	118.36	2.25-2.63%	2005-12-20 至 2008-11-30
2004 年记账式国债	520	3.20-4.30%	2006-06-15 至 2009-10-20
2005 年记账式国债	150	1.40-3.37%	2006-03-15 至 2012-05-25
合计	7,015.39		

3.10 报告期内应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

(货币单位：人民币百万元)

类 别	金 额	坏账准备
应收账款 (含应收利息)	218	
其他应收款	1,067	542
合 计	1,285	542

3.11 报告期内主要存款类别按月度计算的平均余额及平均存款利率

(货币单位：人民币百万元)

类别	平均余额	平均存款利率
活期储蓄存款	10,577	0.6887%
定期储蓄存款	12,869	1.7874%
单位活期存款	53,892	0.8633%
单位定期存款	48,142	2.5891%
保证金存款	39,691	1.5616%
合 计	165,171	1.5949%

3.12 报告期末不良资产余额及为解决不良资产已采取及拟采取的措施

报告期末，本行不良贷款（主要包括贷款五级分类中次级、可疑和损失类）余额为人民币145.32亿元。

本行为解决不良资产已采取和拟采取的措施包括：1、改革不良资产管理架构，强化全行不良资产管理体系。设立特殊资产管理委员会，作为不良资产清收管理的最高决策机构，强化管理职能；调整总行特殊资产管理中心，在各分行健全资产保全部门，集中清收、处置、经营、管理不良资产。2、加强工作指导，制定、落实各项清收政策和配套措施。年初明确提出工作指导意见和清收目标，加大清收投入，完善清收激励措施；综合运用多种法律手段化解不良资产，提高清收工作效率；提供全程法律支持，严控授信业务法律风险；加强清收专业人员配备，持续开展新政策、新业务培训。3、调整不良资产重组的管理职能，加大重组力度。设立贷款重组风险审查委员会，以“风险降低、审慎经营、收益保证、依法合规”为原则，通过多种方式重新整合，降低和化解资产风险，提升资产风险分类的级别，向正常资产转化。4、开展不良资产分类排队工作，加强重大案件的清收管理，提高办理的质量和效率；同时，充分发挥以委托律师方式清收不良资产的作用，最大程度地维护本行合法权益。5、加强呆账核销管理和工作力度，制订相应的管理办法和操作规程，并严肃执行责任认定和追究制度。

3.13 报告期内，本行无逾期未偿还的债务。

3.14 报告期末可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的余额及其重要情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
表外应收利息	207
期收远期外汇	202
期付远期外汇	2,515
开出信用证	2,517
开出保证凭信	64,164
承兑汇票	207

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

本行对前一报告期本行所披露风险有较充分的认识，并采取措施防范，因此，在报告期内该等风险并未对本行经营产生重大影响，也没有给本行造成重大损失。

报告期末本行在经营中面临的风险主要有信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险。本行将通过建立独立的授信风险管理和评审体系，加强信贷结构调整，优化信贷组合管理，改革授信业务流程等措施，降低信用风险；通过规章制度建设、稽核体系建设、基层行合规性监督、行务管理公开等手段加强内部控制和监督检查，完善非现场监控体系，有效地控制和防范操作风险；通过对利率风险和汇率风险的防范与监控，有效降低市场风险；通过加强存贷比管理和备付率管理，严格监测大额资金变动和可能影响本行流动性的重大政策信息，保持适合的流动性比例指标，着力防范流动性风险。

3.16 本行关于对内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

近几年来，本行在保持各项业务持续稳定发展的同时，也大力致力于内部控制制度的建立和完善。报告期内，本行按照监管要求，结合实际情况，加大了制度清理与整改力度，加强了对员工的职业道德教育，同时加大了对各机构及各项业务的监督、检查和稽核力度，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实。

从效果看，本行的内控制度较为完整、合理和有效。本行今后将进一步加强内控制度建设，确保各项业务稳健发展。

§ 4 股本变动和主要股东持股情况

4.1 股份变动情况表

☐ 适用

☒ 不适用

4.2 前十名股东、前十名流通股股东持股情况表

报告期末股东总数（户）		645,701					
前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	比例(%)	股份类别		质押或冻结 的股份数量	股东性质 （国有股 东或外资 股东）
				已流通	未流通		
NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	0	348,103,305	17.89%	0	348,103,305	0	外资股东
深圳中电投资股份有限公司	0	62,246,616	3.20%	0	62,246,616	0	
海通证券股份有限公司	-3	33,924,469	1.74%		33,924,466	0	
深圳市宏业科技实业有限公司	25,137,627	25,137,627	1.29%		25,137,627	25,000,000	
中国农业银行深圳市分行工会 工作委员会	0	15,567,528	0.80%	240	15,567,288	0	
国债服务部	0	7,340,670	0.38%	7,340,670	0	0	
中国建设银行 - 博时裕富证券 投资基金	-253,543	7,168,484	0.37%	7,168,484	0	0	
深圳市建设银行工会	0	7,145,052	0.37%	24,186	7,120,866	0	
中国人民保险公司深圳市分公 司工会工作委员会	0	6,601,486	0.34%	0	6,601,486	0	
深圳市投资管理公司	0	6,132,473	0.32%	6,132,473	0	0	
前十名流通股股东持股情况							
股东名称				期末持有流通股的数量		种类(A、B、H股或其它)	
国债服务部				7,340,670		A	
中国建设银行 - 博时裕富证券投资基金				7,168,484		A	
深圳市投资管理公司				6,132,473		A	
招商银行股份有限公司 - 长城久泰中信标普 300 指数证券投资基金				5,736,119		A	
张绍红				5,725,008		A	
中国工商银行 - 融通深证 100 指数证券投资基金				4,637,702		A	
孟常春				4,361,588		A	
王秋生				3,386,220		A	
银河 - 交行 - 日兴资产管理有限公司日兴 A M 人民币 A 股母基金				2,200,000		A	
哈尔滨东安机电制造有限责任公司				2,063,000		A	
上述股东关联关系或一致行动的说明				本行未知上述股东之间的关联关系			

4.3 控股股东及实际控制人变更情况

☐ 适用

☒ 不适用

§ 5 董事、监事、高级管理人员情况

5.1 董事、监事、高级管理人员持股变动

☐ 适用

☒ 不适用

§ 6 管理层讨论与分析

6.1 报告期内经营情况讨论与分析

报告期内本行围绕 2005 年工作计划，狠抓落实，积极开拓，在以下方面取得了进步：

一是准备前利润同比有所提升。上半年，本行各项业务发展基本达到了预期的目标，实现准备前利润人民币 13.34 亿元，比去年同期增加人民币 1.51 亿元，增长 12.76%。

二是各项存款有所增长，其中储蓄存款增幅超过对公存款增幅。截至本报告期末，全行各项存款人民币 1,761.36 亿元，比年初增加人民币 88.7 亿元，增长 5.3%。其中，储蓄存款人民币 255.95 亿元，比年初增加人民币 18.39 亿元，增长 7.74%，对公存款人民币 1,505.41 亿元，比年初增加人民币 70.31 亿元，增长 4.9%。

三是资产规模小幅增长，核心资本充足率显著提高。截至本报告期末，全行资产总额人民币 2,105.06 亿元，比年初增加人民币 62.2 亿元，增长 3.04%。核心资本充足率达到 3.15%，比年初的 2.32% 增加 0.83 个百分点。本报告期末，全行各项贷款余额人民币 1,353.39 亿元，比年初增加人民币 91.44 亿元，增长 7.25%。

四是不良贷款率下降，贷款准备大幅增加，全行抵御风险能力进一步增加。本报告期末，不良贷款率从期初的 11.41% 下降到 10.74%，贷款准备上升 17.91%。上半年，全行计提各项资产减值准备人民币 9.64 亿元，比去年同期增长 15.04%。

五是中间业务发展态势良好。上半年全行实现中间业务净收入人民币 2.26 亿元，比去年同期增加人民币 0.61 亿元，增长 37.33%。

报告期内，新一届董事会采取了一系列措施来加强本行建设：建立了一支包括来自本行、国内其他银行以及国际银行业精英的强有力的干部队伍；改进了包括信贷风险管理和内部控制在内的管理流程；引进了新的产品和服务，以及更加关注向客户提供高质量、高效率的服务等。

6.2 报告期内占本行主营业务收入 10%以上的业务经营活动情况

报告期内占本行主营业务收入 10%以上的业务是利息收入。报告期本行利息收入人民币 35.78 亿元（含贴现利息），利息支出人民币 13.84 亿元，净利息收入人民币 21.94 亿元。

6.3 报告期内本行按地区分布的主营业务收入及主营业务利润情况

(货币单位：人民币百万元)

地区分布	营业收入	营业利润
深圳地区	1,735	227
华南地区	881	290
华东地区	2,007	617
华北、东北	1,410	326
其他地区	185	61
离岸业务	31	42
小计	6,249	1,563
抵销	2,050	
合计	4,199	1,563

6.4 对净利润产生重大影响的其他业务经营活动。

☐ 适用 ☒ 不适用

6.5 参股公司经营情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.6 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.7 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

6.8 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

☐ 适用 ☒ 不适用

6.9 募集资金使用情况

6.9.1 募集资金运用

☐ 适用 ☒ 不适用

6.9.2 变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

6.10 董事会下半年的经营计划修改计划

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

6.12 公司管理层对会计师事务所本报告期“非标意见”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☒ 适用

☐ 不适用

2004 年 9 月中国证监会机构监管部发出通知，要求本行立即归还扣划的德恒证券有限责任公司的存款。2005 年 1 月，中国证监会机构监管部、上市公司监管部再次发出通知，要求本行收到通知 20 天内归还已被本行扣划的南方证券及德恒证券合计人民币 4.215 亿元的相关款项，否则将对本行立案稽查并依法进行行政处罚。截至报告期末，本行没有向有关方面归还该等款项，相关公司也未向本行要求归还该等款项。本行已向中国证监会及中国银监会报告，要求妥善解决。基于独立第三方律师的意见，本行并无现时义务支付该等款项。

§ 7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购或置入资产

☐ 适用

☒ 不适用

7.1.2 出售或置出资产

☐ 适用

☒ 不适用

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

☐ 适用

☒ 不适用

7.2 担保事项

☐ 适用

☒ 不适用

7.3 关联债权债务往来

☒ 适用

☐ 不适用

应收本行子公司深圳市元盛实业有限公司款项

(货币单位：人民币元)

项 目	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
其他应收款	522,211,539	523,477,275
备 注	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。	

7.4 重大诉讼仲裁事项

☒ 适用

☐ 不适用

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2005 年 6 月 30 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼笔数 330 笔，本息合计人民币 35.24 亿元。截至 2005 年 6 月 30 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 24 笔，涉及金额人民币 1.27 亿元。

7.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

☐ 适用

☒ 不适用

§ 8 财务会计报告

8.1 审计意见

财务报告	☐ 未经审计 ☒ 审计
审计意见	标准无保留意见
审计意见全文	
深圳发展银行股份有限公司全体股东： 我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“发展银行”）2005 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2005 年 1-6 月的利润及利润分配表和现金流量表。这些会计报表的编制是发展银行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。 我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。 我们认为，上述会计报表符合国家颁布的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了发展银行 2005 年 6 月 30 日的财务状况以及 2005 年 1-6 月的经营成果和现金流量。 深圳市鹏城会计师事务所有限公司 中国注册会计师：龙英 杨克晶 2005 年 8 月 17 日	

8.2 利润表及利润分配表(见附表)

8.3 报表附注

8.3.1 本行于 2004 年度对所得税费用会计政策进行了变更,由原应付税款法变更为纳税影响会计法中的债务法。本行上年同期尚未进行上述会计政策变更,因此,本行调整了本期会计报表的上期对比数。有关影响情况如下:

利润及利润分配表项目	原 2004 年 1-6 月		本期报表的
	报表金额	调整数	上期比较数
所得税	59,324,454	68,684,862	128,009,316
净利润	285,720,671	-68,684,862	217,035,809

本行以前年度各项贷款及各项存款计息日按中国人民银行的规定为每月的 20 日。本行于本期将利息计提日改为每月月末。本行认为,将计息日改为每月的月末更符合会计期间核算的原则。本行目前正在更改相关的电脑计息系统,并将于未来期间持续地应用新的计息日。

以前年度各项贷款及各项存款实际计息期间为上年 12 月 20 日到当年 12 月 20 日,变更上述方法对本行以前年度公布的会计报表项目影响并不重大(对 2004 年度、2003 年度净利润影响分别为 1.96%和 4.92%,对净资产影响分别为 1.21%和 1.16%),故本行不对以前年度会计报表进行追溯调整。按会计准则的规定,将该等改正对以前年度损益的累积影响全部计入本期净损益。

8.3.2 本行财务会计报表合并范围无发生变化。

深圳发展银行股份有限公司董事会
2005 年 8 月 19 日

附表：

深圳发展银行股份有限公司

利 润 表

2005 年 1-6 月

货币单位：人民币元

项 目	附注五	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
			重新编列 见附注二、26
一、营业收入	32	4,199,083,639	4,082,611,976
利息收入		2,806,632,192	2,704,590,607
金融企业往来收入		318,753,684	251,073,952
手续费收入		128,302,417	105,600,470
贴现利息收入		771,827,901	902,558,711
买入返售收入		44,223,043	26,580,007
证券销售差价收入		32,110,533	21,058,352
汇兑收益		54,568,961	45,245,345
其他营业收入		42,664,908	25,904,532
二、营业支出	32	1,907,695,495	1,875,038,538
利息支出		1,383,918,939	1,123,416,459
金融企业往来支出		472,623,424	705,732,936
手续费支出		29,507,143	26,329,198
卖出回购支出		20,003,355	12,995,358
汇兑损失		1,642,634	6,564,587
三、营业费用	32	1,147,478,648	1,167,311,367
四、投资净收入	32、33	419,390,653	352,394,378
五、营业利润		1,563,300,149	1,392,656,449
减： 营业税金及 附加		207,999,247	207,646,991
加： 营业外收入	34	5,358,258	11,247,072
减： 营业外支出	35	26,508,808	12,949,585
六、利润总额		1,334,150,352	1,183,306,945
七、计提的资产减值准备	19	964,029,778	838,261,820
八、税前利润		370,120,574	345,045,125
减： 所得税	36	162,633,782	128,009,316
九、净利润		207,486,792	217,035,809

利润表补充资料

项目	2005 年 1-6 月	2004 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	—	—
存贷款计息日变更增加（或减少“-”）净利润	56,767,665	—
所得税会计政策变更增加（或减少“-”）净利润	—	-68,684,862
会计估计变更增加（或减少“-”）利润总额	—	—
债务重组损失	—	—
其他	—	—

深圳发展银行股份有限公司

利 润 分 配 表

2005 年 1-6 月

货币单位：人民币元

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
		重新编列 见附注二、26
一、净利润	207,486,792	217,035,809
加：年初未分配利润	634,655,241	446,301,963
二、可供分配的利润	842,142,033	663,337,772
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	842,142,033	663,337,772
减：付普通股股利	-	-
四、未分配利润	842,142,033	663,337,772