

深圳发展银行股份有限公司

2003 年年度报告

目 录

| | | |
|------|-------------------------|-----|
| 第一节 | 重要提示 | 3 |
| 第二节 | 公司简介 | 4 |
| 第三节 | 会计数据和业务数据摘要 | 6 |
| 第四节 | 银行业务数据摘要 | 9 |
| 第五节 | 股本变动及股东情况 | 15 |
| 第六节 | 董事、监事、高级管理人员和员工情况 | 18 |
| 第七节 | 本行公司治理结构 | 20 |
| 第八节 | 股东大会简介 | 22 |
| 第九节 | 董事会报告 | 23 |
| 第十节 | 监事会工作报告 | 30 |
| 第十一节 | 重要事项 | 31 |
| 第十二节 | 财务会计报告 | 36 |
| 第十三节 | 备查文件 | 125 |

第一节 重要提示

本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、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。

本行第五届董事会第三十四次会议审议了 2003 年年度报告及其摘要，本次董事会会议实到董事 10 人，委托董事 2 人。董事叶连捷、独立董事张志平缺席。本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长周林、行长何如、总会计师冯宝森、计划财会部总经理夏博辉保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司简介

- (一) 法定中文名称：深圳发展银行股份有限公司
(简称：深圳发展银行，下称“本行”)
法定英文名称：ShenZhen Development Bank Co., Ltd.
- (二) 法定代表人：周林
- (三) 董事会秘书：雷鸣
证券事务代表：吕旭光
联系地址：中国广东省深圳市深南东路 5047 号
深圳发展银行大厦深圳发展银行董事会秘书处
联系电话：(0755)82080387
传 真：(0755)82080386
电子邮箱：dsh@sdb.com.cn
- (四) 注册地址：中国广东省深圳市
办公地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦
邮政编码：518001
本行国际互联网网址：<http://www.sdb.com.cn>
电子邮箱：dsh@sdb.com.cn
- (五) 本行选定信息披露报刊：《中国证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定互联网网址：<http://www.cninfo.com.cn>
本行年度报告备置地点：本行董事会秘书处
- (六) 本行股票上市交易所：深圳证券交易所
股票简称：深发展 A
股票代码：000001
- (七) 本行其他有关资料
首次注册登记日期：1987 年 12 月 22 日
变更注册登记日期：2003 年 11 月 10 日
注册地点：深圳市罗湖区深南东路 5047 号
企业法人营业执照注册号：4403011010334
税务登记号码：国税 440301192185379；地税 440303192185379
本行聘请的境内会计师事务所：深圳鹏城会计师事务所

办公地点：深圳东门南路 2006 号宝丰大厦五楼

本行聘请的境外会计师事务所：安永会计师事务所

办公地点：香港中环夏慤道 10 号和记大厦 15 楼

(八)本报告分别以中、英文两种文字编制，在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和业务数据摘要

(一) 2003 年度主要会计数据

(货币单位：人民币元)

| 项 目 | 境内审计数 | 境外审计数 |
|---------------|----------------|----------------|
| 利润总额 | 353,946,229 | 237,651,241 |
| 净利润 | 316,545,704 | 346,205,729 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 319,364,475 | 345,589,649 |
| 主营业务利润 | 1,687,475,510 | 1,549,141,944 |
| 营业利润 | 1,687,475,510 | 1,549,141,944 |
| 投资收益 | 639,260,292 | 616,930,811 |
| 补贴收入 | | |
| 营业外收支净额 | -14,591,021 | -14,591,021 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,668,811,824 | -1,831,643,247 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -4,293,486,539 | -4,293,486,539 |

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号：非经常性损益（2004 年修订）》（证监会会计字[2004]4 号）的要求确定和计算非经常性损益，扣除非经常性损益项目及金额：营业外收入 13,232,676 元，营业外支出 17,439,797 元（剔除了预计负债 10,383,900 元），所得税影响额 1,388,350 元。

(二) 截止报告期末本行前三年的主要会计数据和财务指标：

(货币单位：人民币元)

| 项 目 | 2003 年 | | 2002 年 | | 2001 年 境内审计数 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 境内审计数 | 境外审计数 | 调整后 | 调整前 | |
| 主营业务收入 | 5,992,810,422 | 6,272,527,963 | 5,399,641,603 | 5,519,121,670 | 3,886,452,791 |
| 净利润 | 316,545,704 | 346,205,729 | 312,744,863 | 432,224,930 | 402,360,428 |
| 总资产 | 192,851,003,723 | 189,783,168,232 | 166,166,379,400 | 166,166,379,400 | 120,126,983,351 |
| 股东权益(不含少数股东权益) | 3,965,084,093 | 4,370,122,340 | 3,940,414,628 | 3,768,021,373 | 3,627,668,792 |
| 每股收益(全面摊薄) | 0.16 | 0.18 | 0.16 | 0.22 | 0.21 |
| 每股收益(加权平均) | 0.16 | 0.18 | 0.16 | 0.22 | 0.21 |
| 每股净资产 | 2.04 | 2.25 | 2.03 | 1.94 | 1.86 |
| 调整后的每股净资产 | 1.97 | 2.17 | 1.95 | 1.86 | 1.75 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -0.86 | -0.94 | 4.39 | 4.39 | 7.52 |
| 净资产收益率(全面摊薄) | 7.98% | 7.92% | 7.94% | 11.47% | 11.09% |
| 净资产收益率(加权平均) | 7.86% | 8.05% | 7.91% | 11.24% | 10.82% |

注：主营业务收入未包含投资净收入，下同。

(三) 境内外审计重要财务数据及差异

1、境内外审计贷款呆帐准备

(货币单位：人民币元)

| | 境内审计数 | 境外审计数 |
|------|---------------|---------------|
| 年初数 | 3,239,035,940 | 3,239,035,940 |
| 本年提取 | 934,577,310 | 934,577,310 |
| 本年收回 | 536,257 | 536,257 |
| 本年核销 | | |
| 年末数 | 4,174,149,507 | 4,174,149,507 |

2、本年度境内外审计重要财务数据及差异调节表

(货币单位：人民币元)

| 项目 | 2003年12月31日 | 2003年度 | 2002年12月31日 | 2002年度 |
|---------------------------|---------------|-------------|---------------|------------|
| | 净资产 | 净利润 | 净资产 | 净利润 |
| 法定会计报表 | 3,965,084,092 | 316,545,704 | 3,940,414,628 | 312,744,86 |
| 调整： | | | | |
| 递延所得税影响 | 471,972,406 | 145,955,013 | 326,017,393 | 26,463,62 |
| 为交易而持有的资产及负债、待售式债券以公允价值列示 | -49,414,991 | -98,775,821 | 49,360,828 | 47,652,65 |
| 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 | 386,861,13 |

注：为符合国际会计准则而对本行法定财务报表所作出的主要调整包括下列各项：

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

(四) 2003年度本行利润表附表

根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》有关规定，本行2003年度按境内外审计数计算的净资产收益率及每股收益如下：

1、境内审计数

| 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 |

2、境外审计数

| 项目 | 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 | 35.45 | 36.07 | 0.80 | 0.80 |
| 营业利润 | 35.45 | 36.07 | 0.80 | 0.80 |
| 净利润 | 7.92 | 8.06 | 0.18 | 0.18 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 7.91 | 8.05 | 0.18 | 0.18 |

(五) 报告期内股东权益变动情况

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 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 |

注：变动原因是本行报告期内实现的利润及进行利润分配所导致。

第四节 银行业务数据摘要

根据中国证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第七号—商业银行年度报告内容与格式特别规定》，本行各项商业银行财务指标、业务数据和有关情况如下：

(一) 截止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 | 2003 年 | 2002 年 | 2001 年 |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 总负债 | 188,885,919,630 | 162,398,358,027 | 116,499,314,559 |
| 存款总额 | 141,747,646,731 | 114,692,509,485 | 87,876,624,109 |
| 长期存款及同业拆入总额 | 32,560,047,922 | 40,996,189,403 | 37,257,529,958 |
| 贷款总额(含贴现净额) | 110,119,505,408 | 84,114,717,834 | 53,465,083,553 |
| 各类贷款余额： | | | |
| 其中：短期贷款 | 59,515,903,393 | 37,251,806,245 | 26,274,378,117 |
| 进出口押汇 | 1,422,407,336 | 1,221,739,044 | 1,014,470,736 |
| 贴现净额 | 11,998,115,286 | 19,774,494,686 | 2,998,183,586 |
| 中长期贷款 | 26,746,144,223 | 16,481,116,092 | 15,244,101,294 |
| 逾期贷款 | 593,848,754 | 196,976,725 | 729,428,114 |
| 非应计贷款 | 9,843,086,416 | 9,188,585,042 | 7,204,521,706 |

注：2001年及2002年财务数据根据当年披露会计报表数据计算，非应计贷款一项列示的2001年数据为当年呆滞、呆帐贷款总额。

(二) 截止报告期末前三年年末及按月平均计算的年均财务指标

| 项目 | 标准值 | 2003 年 | | 2002 年 | | 2001 年 | | |
|------------|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | 年末 | 月均 | 年末 | 月均 | 年末 | 月均 | |
| 资本充足率 | 8 | 6.96 | 7.87 | 9.49 | 9.39 | 10.57 | 13.88 | |
| 不良贷款比例 | 15 | 8.49 | 10 | 10.29 | 10.67 | 14.84 | 17.04 | |
| 存贷款比例 | 人民币 | 75 | 69.67 | 65.66 | 56.24 | 62.07 | 57.97 | 70.64 |
| | 外 币 | 85 | 55.84 | 55.88 | 47.44 | 49.50 | 50.15 | 56.07 |
| | 本外币 | 75 | 68.76 | 64.82 | 55.50 | 62.75 | 57.18 | 72.32 |
| 流动性比例 | 人民币 | 25 | 30.59 | 30.85 | 37.15 | 32.57 | 42.13 | 34.33 |
| | 外 币 | 60 | 76.03 | 68.86 | 111.1 | 102.89 | 83.20 | 155.29 |
| 拆借资金比例 | 拆入比例 | 4 | 1.23 | 1.65 | 0.95 | 0.53 | 0 | 1.03 |
| | 拆出比例 | 8 | 0.71 | 1.27 | 3.4 | 4.52 | 4.15 | 8.36 |
| 中长期贷款比例 | 人民币 | 120 | 117.75 | 124.93 | 107.43 | 127.78 | 107.88 | 110.72 |
| | 外 币 | 60 | 3.91 | 4.71 | 2.2 | 2.31 | 2.49 | 2.35 |
| 国际商业借款比例 | 100 | 2.99 | 1.62 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 单一最大客户贷款比例 | 10 | 4.59 | 6.31 | 4.75 | 6.44 | 7.79 | 8.31 | |
| 最大十家客户贷款比例 | 50 | 45.15 | 48.22 | 35.08 | 50.14 | 56.95 | 56.46 | |
| 利息回收率 | - | 92.23 | 87.27 | 88.13 | 88.86 | 96.34 | 85.37 | |

(三) 资本充足状况

(货币单位：人民币百万元)

| 项 目 | 2003 年 12 月 31 日 | 2002 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 资本净额 | 8,931 | 7,765 |
| 其中：核心资本净额 | 4,153 | 4,238 |
| 加权风险资产净额 | 128,261 | 81,846 |
| 资本充足率 | 6.96% | 9.49% |
| 核心资本充足率 | 3.24% | 5.18% |

(四) 本行机构有关情况

报告期末本行机构有关情况如下：

| 机构名称 | 地 址 | 所辖 网点数 | 资产规模 (万元) | 员工人数 |
|-------|---------------------------|-----------|--------------|-------|
| 总行营业部 | 深圳市罗湖区深南中路 5047 号发展银行大厦 | 1 | 683,076 | 66 |
| 深圳管理部 | 深圳市罗湖区深南中路 5047 号发展银行大厦 | 89 | 3,531,150 | 1,482 |
| 广州分行 | 广州市天河区珠江新城花城大道 66 号 | 17 | 2,719,238 | 575 |
| 海口分行 | 海口市金龙路 22 号 | 4 | 227,511 | 98 |
| 珠海支行 | 珠海市香洲区紫荆路 18 号深圳发展银行大厦 | 6 | 187,035 | 150 |
| 佛山分行 | 佛山市莲花路 148 座 | 10 | 866,707 | 269 |
| 上海分行 | 上海市浦东新区浦东南路 1351 号 | 20 | 2,888,369 | 648 |
| 杭州分行 | 杭州市庆春路 36 号三瑞大厦 | 14 | 1,341,558 | 381 |
| 宁波分行 | 宁波市江东北路 138 号 | 7 | 762,855 | 263 |
| 温州分行 | 温州市人民东路国信大厦 | 5 | 252,906 | 129 |
| 北京分行 | 北京市复兴门内大街 158 号远洋大厦 | 10 | 1,728,654 | 365 |
| 大连分行 | 大连市中山区友好路 130 号 | 6 | 388,436 | 186 |
| 重庆分行 | 重庆市渝中区学田湾正街 1 号 | 6 | 246,117 | 176 |
| 南京分行 | 南京市中山北路 28 号江苏商厦 | 9 | 1,034,626 | 222 |
| 天津分行 | 天津市河西区友谊路 10 号一轻总公司大厦 | 7 | 669,932 | 157 |
| 济南分行 | 济南市历山路 138 号 | 5 | 413,700 | 161 |
| 青岛分行 | 青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼 | 3 | 226,755 | 105 |
| 成都分行 | 成都市顺城街 206 号 | 1 | 191,811 | 72 |
| 昆明分行 | 昆明市青年路 448 号华尔顿大厦裙楼 1-6 层 | 1 | 41,114 | 64 |
| 合计 | | 221 | 18,401,550 | 5569 |

(五) 报告期末贷款五级分类情况

(货币单位：人民币元)

| 五级分类 | 各项贷款 | 计提贷款损失准备比例(%) |
|------|--------------------|---------------|
| 正常 | 113,807,309,873.91 | 1 |
| 关注 | 7,435,648,893.67 | 2 |
| 次级 | 4,016,099,906.93 | 25 |
| 可疑 | 6,144,265,074.39 | 50 |
| 损失 | 1,436,203,593.10 | 100 |
| 合计 | 132,839,527,342.00 | |

注：本行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，分析其五级分类情况及风险程度和回收的可能性，合理提取贷款损失准备。报告期末，本行贷款损失准备余额为 4,174,149,507 元。

(六) 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额比例

截止报告期末，本行前十名客户贷款余额为 40.33 亿元，占期末贷款余额的 3.69%。前十名贷款客户是：大鹏控股有限责任公司、重庆市城市建设投资公司、华润股份有限公司、北京市土地整理储备中心、广州市建设投资发展有限公司、浙江顺风交通集团公司、广东省佛开高速公路有限公司、中商贸易合作公司、上海嘉定工业区开发（集团）有限公司、苏州城市建设投资发展有限责任公司。

(七) 报告期末本行无占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款。

(八) 本行重组贷款的年末余额 320,844 万元人民币，其中逾期部分金额 52,558 万元人民币。

(九) 报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

(货币单位：人民币万元)

| 类别 | 年均余额 | 年均贷款利率 |
|------------|-----------|--------|
| 短期贷款（本外币） | 4,399,637 | 5.02% |
| 中长期贷款（本外币） | 2,353,926 | 5.81% |

(十) 报告期末所持金额重大的政府债券的有关情况

| 债券名称 | 起息日 | 到期日 | 年利率 | 面值 |
|----------------|------------|------------|------|---------------|
| 00 国债 01 | 2000-2-24 | 2007-2-24 | 2.63 | 300,000,000 |
| 00 国债 02 | 2000-4-18 | 2010-4-18 | 2.53 | 400,000,000 |
| 00 国债 12 | 2000-12-20 | 2007-12-20 | 2.58 | 200,000,000 |
| 01 国债 01 | 2001-3-23 | 2011-3-23 | 2.55 | 500,000,000 |
| 01 国债 09 | 2001-8-31 | 2011-8-31 | 2.5 | 500,000,000 |
| 01 国债 13 | 2002-1-14 | 2006-11-27 | 2.86 | 500,000,000 |
| 01 国债 14 | 2003-1-16 | 2008-12-10 | 2.90 | 200,000,000 |
| 01 国债 16 | 2003-12-10 | 2004-12-20 | 2.51 | 500,000,000 |
| 02 国债 01 | 2002-4-16 | 2012-3-18 | 2.70 | 630,000,000 |
| 02 国债 02 | 2002-6-25 | 2007-4-10 | 2.22 | 1,000,000,000 |
| 02 国债 04 | 2002-5-10 | 2004-5-10 | 1.90 | 950,000,000 |
| 02 国债 09 | 2003-11-5 | 2012-7-19 | 2.70 | 500,000,000 |
| 02 国债 11 | 2002-8-23 | 2009-8-23 | 2.64 | 150,000,000 |
| 02 国债 16 | 2002-12-16 | 2004-12-16 | 2.3 | 100,000,000 |
| 02 凭证式 2 期 3 年 | 2002-7-16 | 2005-7-16 | 2.07 | 169,411,800 |
| 02 凭证式 2 期 5 年 | 2002-7-16 | 2007-7-16 | 2.29 | 194,819,450 |
| 03 国债 04 | 2003-4-29 | 2008-4-24 | 2.45 | 300,000,000 |

| | | | | |
|-------------|------------|------------|------|---------------|
| 03 国债 05 | 2003-9-23 | 2006-6-23 | 2.32 | 100,000,000 |
| 03 国债 06 | 2003-7-30 | 2008-7-25 | 2.53 | 600,000,000 |
| 03 国债 10 | 2003-11-14 | 2005-11-10 | 2.77 | 100,000,000 |
| 98 专项国债 | 2003-1-10 | 2005-5-18 | 6.80 | 887,380,000 |
| 99 记账式 11 期 | 1999-11-25 | 2004-11-25 | 3.32 | 100,000,000 |
| 合 计 | | | | 8,881,611,250 |

注：其他金额较小的国债共计面值 1,648,999,885 元未计在上表内。

(十一) 报告期内应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

(货币单位：人民币元)

| 类 别 | 金 额 | 坏帐准备 |
|------------|-------------|-------------|
| 应收帐款(应收利息) | 62,521,396 | 0 |
| 其他应收款 | 794,923,970 | 456,437,880 |

注：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。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提取坏账准备。

(十二) 报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率

(货币单位：人民币万元)

| 类别 | 年均余额(万元) | 年均存款利率 |
|-----------|------------|--------|
| 企业存款(本外币) | 10,424,144 | 1.54% |
| 储蓄存款(本外币) | 1,748,700 | 1.18% |

(十三) 报告期末不良贷款余额及本为解决不良贷款已采取及拟采取的措施

报告期末不良贷款余额主要包括贷款五级分类中次级类、可疑类和损失类共计 116 亿元。本行为解决不良资产已采取的措施有：

1、严格控制新增不良贷款。各分支行在开展业务过程中，坚持资产质量立行的原则，强调资产质量和综合效益考核。实行严格的不良贷款责任追究制度，对不良贷款的相关责任人，予以严格追究和处理。

2、加大不良贷款清收力度。继续发挥集中管理与专业化清收的优势，全面实施不良贷款分类管理，建立健全科学合理、形式多样的不良贷款清收激励机制，组合运用各种不良贷款清收手段，加大不良贷款重组转化力度，大力清收不良贷款。

3、根据国家有关政策，按照审慎的会计原则，提足各项资产减值准备，并建立稳健、规范的呆帐核销制度。

(十四) 报告期末存在逾期未偿付债务的，对其金额、利率、存款人或拆入人、未按期偿付原因以及预计还款期等所作的说明

报告期内本行无逾期未偿付的债务。

(十五) 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年末余额

(货币单位：人民币元)

| 项 目 | 金 额 |
|--------|----------------|
| 银行承兑汇票 | 49,119,139,743 |
| 开出信用证 | 2,424,281,605 |
| 开出保证凭信 | 2,322,988,223 |
| 表外应收利息 | 2,239,374,466 |
| 期收远期外汇 | 312,897,099 |
| 期付远期外汇 | 321,988,619 |

(十六) 前一报告期末所披露风险因素本年内给商业银行造成损失，以及本年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。

本行对前一报告期末所披露风险因素有充分认识，并采取措施防范，在报告期内，并未对本行本行经营出现重大影响，也未造成重大损失。

报告期末本行在经营中面临的主要风险及对策：

1、行业风险。当前我国金融监管力度不断加强，银行业竞争日益激烈，银行业务正不断向综合化、电子化发展，商业银行面临着多方面挑战。本行将继续加大产品的创新力度和服务深度，全面提高服务层次，加强市场营销工作，加快科技建设，进一步提升本行的核心竞争力，推动本行业务持续稳步发展。

2、信贷风险。信贷资产是银行的主要资产，信贷风险是银行业在经营中普遍面临的风险。控制和降低信贷风险，始终是本行经营管理的一项重要工作。本行将进一步健全风险控制体系，完善审贷委员会工作制度，以效益和质量为重点不断优化资产结构。同时，继续加强信贷基础管理，强化信贷资产质量的动态监控，进一步完善信贷退出机制，尽量减少信贷风险。

3、流动性风险管理。流动性风险是指商业银行不能满足合理的存款支取和贷款发放而给银行带来的风险。本行制订了一系列流动性风险管理的制度和措施，具体包括：通过对本行业务经营计划和资金流量的分析、预测，制订本行的流动性计划；采取稳健的头寸管理策略，加强对本行所有网点流动性日常预测与监控，提高头寸管理水平；通过调整资产负债结构、保持银行资产良好的流动性。

4、利率风险管理。利率风险是由于市场利率变动的不确定性而导致银行所面临的风险。针对利率风险，本行制订了一系列制度和措施，具体包括：建立科学的利率风险评估体系，提高对利率变动的分析预测能力；在利率逐步市场化的渐进过程中，主动进行资产负债的最优配置，规避利率风险；制订个性化的竞争策略，通过良好的信誉、优质的服务、完善的产品，合理确定存贷款的利率水平；积极进行中间业务和非利率敏感业务的产品创新，提高其盈利能力，规避利率风险。

5、汇率风险管理。汇率风险是指在不同币别货币的相互兑换或折算中，因汇率变动，导致银行损失的风险。本行制订了一系列防范汇率风险的制度和措施，具体包括：加强对国内外金融形势的研究，通过建立汇率预测模型，提高汇率风险识别能力；通过对汇率波动性的研究，主动调整本行的资产负债结构；利用各种金融工具，减少汇率风险。

（十七）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

内部控制制度是商业银行为实现经营目标而制定和实施的一系列风险防范的制度、程序和方法。近几年来，本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《加强金融机构内部控制的指导原则》等有关法规与制度，在大力发展业务的同时，致力于内部控制制度的建立和完善，制定了职责分明、科学合理的岗位责任制，健全了各项业务规章制度和操作规程，完善了多个层面的监督、检查和稽核制度。本行现行的内部控制制度体现出了较好的完整性、合理性和有效性的。

经深圳鹏城会计师事务所对本行内部控制的审查，未发现本行内部控制在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

第五节 股本变动及股东情况

(一) 股份变动情况

1、股份变动情况表（截止日期：2003年12月31日）

| | 本次变动前 | 本次变动增减(+,-) | | | | | 本次变动后 |
|------------|---------------|-------------|----|---------------|----|----|---------------|
| | | 配股 | 送股 | 公积金 转 股 | 其他 | 小计 | |
| 一、未上市流通股份 | | | | | | | |
| 1、国家持有股份 | 125,390,017 | | | | | | 125,390,017 |
| 2、境内法人持有股份 | | | | | | | |
| 3、外资法人持有股份 | | | | | | | |
| 4、募集法人股 | 411,070,167 | | | | | | 411,070,167 |
| 5、内部职工股 | | | | | | | |
| 6、优先股或其他 | | | | | | | |
| 未上市流通股份合计 | 536,460,184 | | | | | | 536,460,184 |
| 二、已上市流通股份 | | | | | | | |
| 1、人民币普通股 | 1,409,361,965 | | | | | | 1,409,361,965 |
| 2、境内上市的外资股 | | | | | | | |
| 3、境外上市的外资股 | | | | | | | |
| 4、其他 | | | | | | | |
| 已上市流通股份合计 | 1,409,361,965 | | | | | | 1,409,361,965 |
| 三、股份总数 | 1,945,822,149 | | | | | | 1,945,822,149 |

2、股票发行与上市情况

(1) 截止报告期末的前三年内本行未发行股票。

(2) 报告期内本行股份总数及结构未发生变化。

(3) 本行无内部职工股。

(二) 股东情况介绍

1、截止报告期末本行股东总户数为 702,461 户；

2、报告期内前十名股东持股变动情况：

| 序号 | 股东名称 | 期初数(股) | 本期增加 | 期末数(股) | | | |
|----|--------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|--------|
| | | | | 上市流通股份 | 未上市流通股份 | 合计 | 占总股份比例 |
| 1 | 深圳市投资管理公司 | 137,838,158 | 0 | 6,132,473 | 131,705,685 | 137,838,158 | 7.08% |
| 2 | 深圳国际信托投资公司 | 112,301,783 | 0 | 0 | 112,301,783 | 112,301,783 | 5.77% |
| 3 | 深圳市社会保险公司 | 78,338,617 | 0 | 0 | 78,338,617 | 78,338,617 | 4.02% |
| 4 | 深圳中电投资股份有限公司 | 62,246,616 | 0 | 0 | 62,246,616 | 62,246,616 | 3.20% |
| 5 | 海通证券股份有限公司 | 33,924,469 | 0 | 3 | 33,924,466 | 33,924,469 | 1.74% |
| 6 | 深圳市城建开发集团公司 | 25,757,220 | 0 | 0 | 25,757,220 | 25,757,220 | 1.32% |
| 7 | 德隆国际战略投资有限公司 | 25,000,000 | 0 | 0 | 25,000,000 | 25,000,000 | 1.28% |
| 8 | 中国农业银行深圳分行工会 | 15,567,528 | 0 | 240 | 15,567,288 | 15,567,528 | 0.80% |
| 9 | 博时裕富证券投资基金 | 0 | 7,819,906 | 7,819,906 | 0 | 7,819,906 | 0.40% |
| 10 | 深圳国债服务中心 | 7,340,670 | 0 | 7,340,670 | 0 | 7,340,670 | 0.38% |

注：(1)深圳市投资管理公司年末所持股份中含国家股 125390017 股，非流通法人股 6315668 股，可流通股 6132473 股。

(2) 代表国家持有股份的单位是深圳市投资管理公司。

(3) 报告期末本行前十名股东中，所持股份质押和冻结情况如下：

深圳市城市建设开发（集体）公司所持股份中 5,000,000 股被司法冻结；

德隆国际战略投资有限公司所持股份中 25,000,000 股质押给有关银行。

(4) 本行前十名股东中，深圳市投资管理公司是深圳国际信托投资公司控股股东，二者之间有关联关系。

(5) 报告期内本行第一大股东无变动。

3、本行第一大股东深圳市投资管理公司简介：深圳市投资管理公司成立于 1987 年，注册资本为 20 亿人民币，股权结构是国有独资，法定代表人是李黑虎，主要业务是代表深圳市政府对授权范围内的国有资产行使出资者权利，负责国有资产的投资运作和产权经营，保证国有资产的安全和增值。

4、前十名流通股股东持股表

| 序号 | 股东名称（全称） | 年末持有流通股的数量 | 种类（A、B、H股或其他） |
|--------------|-----------------|------------|---------------|
| 1 | 博时裕富证券投资基金 | 7,819,906 | A股 |
| 2 | 深圳国债服务中心 | 7,340,670 | A股 |
| 3 | 张绍红 | 6,466,000 | A股 |
| 4 | 深圳市投资管理公司 | 6,132,473 | A股 |
| 5 | 孟常春 | 5,093,081 | A股 |
| 6 | 中关村证券股份有限公司 | 3,132,068 | A股 |
| 7 | 融通深证100指数证券投资基金 | 2,675,280 | A股 |
| 8 | 王秋生 | 2,424,961 | A股 |
| 9 | 靳艳敏 | 2,301,000 | A股 |
| 10 | 长城久恒平衡型证券投资基金 | 2,132,825 | A股 |
| 前十名流通股股东关联关系 | | 本行未知道其关联关系 | |

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一) 基本情况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职起止期 | 年末持股数 | 年初持股数 |
|-----|---------|----|----|-------------------|---------|---------|
| 周林 | 董事长 | 男 | 52 | 2003.9.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 何如 | 行长、副董事长 | 男 | 40 | 2003.9.29 | | |
| 叶连捷 | 副董事长 | 男 | 65 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 沈正中 | 董事 | 男 | 67 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 许强 | 董事 | 女 | 74 | 2001.6.29至2004年换届 | 354,568 | 354,568 |
| 金式如 | 董事 | 男 | 60 | 2001.6.29至2004年换届 | 210 | 210 |
| 余锦云 | 董事 | 男 | 67 | 2001.6.29至2004年换届 | 297,051 | 297,051 |
| 采振祥 | 董事 | 男 | 46 | 2001.6.29至2004年换届 | 78,350 | 78,350 |
| 王玉洁 | 董事 | 女 | 60 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 李新芳 | 董事 | 男 | 51 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 雷鸣 | 董事(兼董秘) | 男 | 42 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 袁成第 | 独立董事 | 男 | 58 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 郑学定 | 独立董事 | 男 | 40 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 张志平 | 独立董事 | 男 | 47 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 肖少联 | 监事会主席 | 男 | 69 | 2001.6.29至2004年换届 | 10,000 | 10,000 |
| 王魁芝 | 监事会副主席 | 女 | 65 | 2001.6.29至2004年换届 | 2,437 | 2,437 |
| 符永江 | 监事 | 男 | 57 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 李华青 | 监事 | 男 | 49 | 2001.6.29至2004年换届 | 10,000 | 10,000 |
| 李敏 | 监事 | 男 | 40 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 任华 | 监事 | 女 | 43 | 2001.6.29至2004年换届 | 0 | 0 |
| 谭华森 | 监事 | 男 | 41 | 2002.5.23至2004年换届 | 167 | 167 |
| 刘宝瑞 | 副行长 | 男 | 46 | 2000.3.24 | 0 | 0 |
| 郝建平 | 副行长 | 男 | 50 | 2003.9.29 | 0 | 0 |
| 冯宝森 | 总会计师 | 男 | 56 | 2000.3.24 | 0 | 0 |
| 宋振光 | 工会主席 | 男 | 56 | 2002.6.24 | 0 | 0 |

注：叶连捷董事 2003 年未实际履行职责；张志平独立董事 2003 年下半年未实际履行职责。

(二) 董事、监事在股东单位的任职情况

董事、监事在股东单位任职的有：

| 姓名 | 任职股东单位 | 担任职务 |
|-----|---------------|------|
| 李新芳 | 深圳市城建开发(集团)公司 | 董事长 |
| 金式如 | 深圳实验学校 | 校长 |

（三）年度报酬情况

在本行领取薪酬的董事、监事与高级管理人员的报酬参照我国金融行业工资管理的有关规定确定并执行。

| | |
|---------------------|------------|
| 年度报酬总额 | 610 万元 |
| 金额最高的前三名董事的报酬总额 | 152.6 万元 |
| 金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额 | 166 万元 |
| 独立董事津贴 | 8-13 万元/每人 |
| 独立董事其他津贴 | 无 |
| 董事、监事和高管人员的报酬区间 | |
| 50-70 | 3 |
| 30-50 | 7 |
| 10-20 | 12 |
| 0-10 | 2 |

（四）董事、监事、高管人员变动情况

2003 年 10 月 16 日, 经过深圳发展银行 2003 年第一次临时股东大会审议通过, 孙枫先生辞去本行董事;

2003 年 10 月 16 日, 经过深圳发展银行 2003 年第一次临时股东大会审议通过, 增补何如先生为本行董事;

2003 年 9 月 19 日, 中国银监会根据《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》的有关规定, 核准周林任深圳发展银行董事长, 核准何如任深圳发展银行行长, 核准郝建平任深圳发展银行副行长;

2003 年 12 月 15 日, 中国银监会根据《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》的有关规定, 核准何如任深圳发展银行副董事长。

（五）本行员工情况

截止 2003 年末, 本行共有员工 6471 人。按专业构成划分, 其中管理人员 1012 人, 银行业务人员 2536 人, 财务会计人员 2171 人, 技术人员 269 人, 其他人员 483 人; 按教育程度划分, 博士及硕士研究生 398 人, 本科 2396 人, 大专 2356 人, 中专及以下 1321 人; 本行需承担费用的离退休人员 149 人。

第七节 本行公司治理结构

（一）公司治理情况

按照《公司法》、《证券法》和中国证监会、中国银监会等有关法律法规的要求，本行建立了较为完善的公司治理结构和公司治理制度。报告期内根据《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》等有关规定，本行股东大会审议通过了《深圳发展银行股东大会议事规则》、《深圳发展银行董事监事津贴制度》。本行董事会成立了战略发展与风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和提名委员会，并制定了董事会各专门委员会的工作细则。根据深圳证券交易所《股票上市规则》等有关法规，本行制定了《深圳发展银行信息披露管理办法》。根据有关规定正在酝酿进一步修订《公司章程》。

报告期内我行公司治理的具体情况如下：

1、本行严格按照有关规定召开股东大会，确保股东能够依法行使表决权。本行关联交易公平、规范。本行公司治理结构确保了所有股东，特别是中小股东按其持有的股份享有平等的权利，并承担相应的义务。

2、本行第一大股东基本履行股东义务，没有利用其特殊的地位谋取额外的利益。本行董事、监事的选举及高级管理人员的聘任、解聘均符合法律、法规及本行章程的规定程序。本行董事会、监事会及其他内部机构依法独立运作。

3、本行除因特殊情况不能履行义务的个别董事外，其他董事严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉地履行职责。本行董事会向股东大会负责，按照法定程序召开定期会议和临时会议，并严格按照法律、法规及本行章程规定行使职权，注重维护本行和全体股东的利益。

4、本行监事会能够严格按照法律、法规及本行章程规定认真履行自己的职责，规范运作，对公司财务以及公司董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，维护公司及股东的合法权益。

5、本行严格按照法律、法规和公司章程的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息。本行认真对待股东来信、来电、来访和咨询，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

（二）独立董事履行职责情况

本行现有独立董事 3 名。除一名独立董事因中国银监会任职资格问题不能履行职责外，本行其他独立董事按照相关法律法规，认真履行职责，参与本行重大决策，对重大事项发表独立意见，切实维护本行整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。

（三）与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的分开情况

本行及其职能部门与第一大股东及其职能部门之间没有上下级关系，本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开。本行正副行长、财务人员和董事会秘书没有在第一大股东单位担任任何职务。本行具有独立完整的业务及自主经营能力，本行董事会、监事会和其他内部机构独立运作，本行具有健全的财务会计制度，实行独立核算。

（四）高级管理人员的考核及激励机制

本行董事会根据全行年度工作目标和计划的完成情况，对本行高级管理人员进行考核，并根据考核结果发放高级管理人员的奖金。目前本行正在逐步完善公正透明的董事、监事和高级管理人员的绩效评价与激励约束机制。

第八节 股东大会简介

（一）报告期内股东大会通知、召集、召开及决议情况

2003年本行共召开二次股东大会，其中年度股东大会一次，临时股东大会一次。每次股东大会的有关情况如下：

1、2002年年度股东大会

2003年7月25日本行董事会发出2002年年度股东大会通知，2003年8月26日在深圳市红叶娱乐广场召开本行2002年年度股东大会。出席本次股东大会的股东及股东授权委托代理人72人，代表股份292,850,854股，占本行有表决权总股本1945822149股的15.05%，符合《公司法》及《深圳发展银行章程》的规定。本次大会以记名投票表决方式，逐项审议通过了如下决议：

- (1) 审议通过了本行《2002年度董事会工作报告》；
- (2) 审议通过了本行《2002年度监事会工作报告》；
- (3) 审议通过了本行《2002年度财务决算报告及2002年度利润分配方案》；
- (4) 审议通过了《关于2002年度配股延期议案》；
- (5) 审议通过了《深圳发展银行股东大会议事规则》；
- (6) 审议通过了《深圳发展银行董事监事津贴制度》。

本次股东大会召开及决议情况于2003年8月27日在《中国证券报》和《证券时报》公告。

2、2003年第一次临时股东大会

2003年9月5日本行董事会发出2003年第一次临时股东大会通知。2003年10月16日在深圳市红叶娱乐广场召开本行2003年第一次临时股东大会。出席本次临时股东大会的股东及股东授权委托代理人14人，代表股份254,288,645股，占本行有表决权总股本1,945,822,149股的13.07%，符合《公司法》及《深圳发展银行章程》的规定。本次大会以记名投票表决方式，逐项审议通过了如下决议：

- (1) 审议通过了《关于增补何如先生为深圳发展银行第五届董事会董事的议案》；
- (2) 审议通过了《关于孙枫先生辞去深圳发展银行第五届董事会董事的议案》。

本次临时股东大会的召开及决议情况于2003年10月17日在《中国证券报》和《证券时报》公告。

（二）选举、更换本行董事、监事情况

2003年10月16日本行2003年第一次临时股东大会同意增补何如先生为深圳发展银行第五届董事会董事，同意孙枫先生辞去深圳发展银行第五届董事会董事。

第九节 董事会报告

（一）本行报告期内的经营情况

1、本行主营业务范围

本行主营业务经营范围是经中国人民银行批准的各项商业银行业务，主要包括：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；外汇存款、汇款、境内境外汇借款；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；经人民银行批准的其他业务。

2、报告期内的经营情况

2003年本行按照“规范经营立行，资产质量立行，人才素质立行，经济效益立行”的经营方针，整合和开发业务品种，推进全行市场营销，改进信贷风险管理，加强不良资产清收，进一步强化管理基础和科技基础，各项业务取得了一定的进步。报告期内本行主要经营情况如下：

资产规模持续扩大。报告期末，本行总资产达到1,929亿元，比年初增加267亿元，增幅为16.06%。本外币贷款余额1,101亿元，比年初增加260亿元，增幅为30.92%。

存款继续保持增长。报告期末，本行各项存款余额达到1,417亿元，比年初增加271亿元，增幅为23.59%。其中本外币各项储蓄存款余额192亿元，比年初增加34亿元，增幅为21.50%。

资产质量继续改善。报告期末，按“一逾两呆”口径计算，本行不良贷款余额92.84亿元，比年初增加6.89亿元。不良贷款率为8.49%，比年初的10.29%下降1.8个百分点。

其他业务也得到了较快的发展。全年新增发卡103.5万张，比上年增长40.8%；国际结算量103.7亿美元，比上年增长47.1%，全年各类中间业务创造的非利息收入达到4.01亿元。

税前利润有所下降。报告期内本行实现税前利润3.54亿元，比上年减少1.63亿元，减幅为31.55%。

报告期末本行除资本充足率外，其他主要监管指标符合中国人民银行的有关规定。根据中国人民银行2003年末全国商业银行信贷报表有关资料统计，报告期末在全国15家同类商业银行中，本行各项存款所占市场份额居第14位，增长幅度居第10位；各项贷款所占市场份额居第14位，增长幅度居第7位。

3、报告期内按业务种类、地区分布划分的业务收入情况

(货币单位：人民币元)

| 业务种类 | 业务收入 |
|------------|---------------|
| 贷款 | 5,163,199,411 |
| 拆借、存放等同业业务 | 428,392,773 |
| 债券投资 | 639,260,292 |
| 其他业务 | 401,218,238 |

(货币单位：人民币元)

| 地区分部 | 营业收入 | 营业利润 |
|--------|---------------|---------------|
| 深圳地区 | 3,213,311,575 | 545,195,508 |
| 华南地区 | 1,473,503,318 | 286,214,090 |
| 华东地区 | 3,041,821,895 | 610,733,029 |
| 华北东北地区 | 1,547,237,415 | 223,100,586 |
| 其他地区 | 144,770,157 | -6,550,323 |
| 离岸业务 | 26,971,273 | 28,782,620 |
| 小计 | 9,447,615,633 | 1,687,475,510 |
| 抵销 | 3,454,805,211 | |
| 合计 | 5,992,810,422 | 1,687,475,510 |

4、报告期内占主营业务收入 10%以上的业务经营活动情况

报告期内占本行主营业务收入 10%以上的业务是贷款和贴现。2003 年本行贷款利息收入 39.31 亿元，贴现利息收入 12.32 亿元，分别占营业收入的 65.59%、20.57%。

5、本行主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩。

报告期内本行无新增控股公司投资及其他股权投资。按照中国人民银行的要求，本行正在与控股子公司元盛公司及其他股权投资办理脱钩和清理工作。见会计报表附注五、15 及会计报表附注十四。

6、在经营中出现的问题与困难及解决方案

本行在经营中遇到的主要问题有：一是资本充足率低于监管要求，资本金与规模拓展之间矛盾突出问题；二是国家货币政策收紧所导致一定程度的资金趋紧、利率波动、债券价格下跌等问题；三是金融业进一步改革与开放引起的更为激烈的市场竞争问题。四是不良资产比例较高问题。

为了确保本行持续、健康的发展，针对自身实际情况，本行正在制订中长期发展规划。2004 年本行将进一步加强内部管理，通过扎扎实实的改革和发展，固本强基，实现全行的资

产提质、运行提效、素质提档，使本行的核心竞争力进一步得到提升。对于以上问题，本行将采取各种措施，努力加以解决：一是制定资本金补充计划，力争通过配股等方式提高资本充足率，使之符合银行监管要求。二是加强资产负债管理。密切关注资金市场和债券市场的变化，根据市场情况，通过科学调度资金和合理配置资产负债，规避利率风险。三是继续整合全行资源，加大营销力度，大力开拓市场，确保全行各项业务较快增长。四是加大风险管理体制改革的力度，加强内部控制建设，完善不良资产保全机制，使不良资产总量和比例得到明显的下降。

（二）报告期内本行投资情况

1、报告期末对外股权投资余额为 15,349 万元。报告期内无新增的对外股权投资。

2、公司募集资金使用情况

本行报告期内未募集资金。本行前一次募集资金已经于本报告期前按计划使用完毕。

（三）报告期内本行财务状况与经营成果

报告期末，本行总资产人民币 1,929 亿元，较上年末增加 267 亿元，增长 16.06%，主要原因是贷款规模扩大和债券投资、买入返售资产增加。

报告期末，长期负债人民币 405 亿元，较上年末增加 93 亿元，增长 29.9%，主要原因是保证金存款和长期储蓄负债增加。

报告期末，股东权益人民币 39.65 亿元，较上年末减少 0.3 亿元，下降 0.75%，主要原因是报告期内实现利润，并进行年度利润分配。

报告期末，营业利润人民币 16.87 亿元，较上年减少 0.98 亿元，下降 5.49%，主要原因是各项成本有所增加。

报告期末，净利润人民币 3.17 亿元，较上年增加 0.04 亿元，增长 1.22%，主要原因是报告期内本行计提的资产减值准备有所增长及所得税费用下降。

报告期内，本行现金及现金等价物净增加额为-42.93 亿元，主要原因是本行增加贷款和投资规模所致。

（四）报告期内，本行通过对银行不良资产的调查和责任认定，对 11 名不良资产责任人作出了相应的处罚。其中，行政开除 2 名，行政降级 2 名，除名 1 名，辞退 2 名，全行通报批评 2 名，经济处罚 9 名，合计罚款 173,889 元。

（五）会计政策调整，董事会的说明

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(见会计报表附注二、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，上述会计政策变更追溯调整增加年初未分配利润214,211,278元，调减2002年度利润119,480,067元。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。

(四) 经营环境以及宏观政策、法规变化对本行财务状况与经营成果的影响

1、2003年8月，中国人民银行下发《关于提高存款准备金率的通知》，于2003年9月21日起，将商业银行存款准备金率提高一个百分点，由6%调整到7%。存款准备金率的上调，将引起市场资金供应趋于紧张，增加商业银行经营压力。

2、2003年12月，中国人民银行下发《关于扩大金融机构利率浮动区间有关问题的通知》(银发[2003]250号)和《关于人民币贷款利率有关问题的通知》(银发[2003]251号)，决定扩大金融机构人民币贷款利率浮动区间，同时下调金融机构超额准备金存款利率。贷款利率上浮范围的扩大为本行提供了新的资产运作空间，有利于调整客户结构，贷款计息方式和定价方式的商业化有利于推动产品创新。同业存款利率的下调将减少本行资金成本支出，超额准备金率的下调将减少本行相关利息收入。

(五) 本行新年度的经营计划

2004年各项工作的指导思想：增强危机意识和进取意识，坚持质量为本、人才为本、诚信为本，从强化人力资源管理入手，切实加强内部控制和风险管理，在确保资产质量的前提下，加快各项业务的健康发展，实现综合效益的明显提高，为全面提升我行的核心竞争力打下坚实基础。具体做好以下主要工作：

1、加强内部管理，调整组织架构，完善绩效考评体系，强化内控机制，提高全行风险管理水平，推动全行业务的发展。

2、进一步整合全行资源，大力推动公司业务的产品创新和市场营销，加快零售业务和中间业务的发展，优化我行资产负债与收益结构。

3、加强流动性风险和利率风险管理，提高资产负债管理水平，提升资金营运效率。采取配股等手段，壮大资本金规模。

4、进一步加强业务发展的科技基础，在体制上保证“科技领先型银行”战略的实施。

5、进一步提高全行财会管理水平。

（六）董事会日常工作情况

1、报告期内董事会的会议情况及决议内容。

报告期内本行第五届董事会共举行 13 次会议。历次董事会会议情况及决议内容具体如下：

2003 年 1 月 8 日召开深圳发展银行第五届董事会第十七次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 11 人。会议对延长收购过渡期管理委员会的授权期限及进一步修改完善《深圳发展银行董事会授权协议》等问题进行了认真的讨论。

2003 年 4 月 21 日召开深圳发展银行第五届董事会第十八次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 9 人。会议审议通过了《深圳发展银行 2002 年年度报告》及《深圳发展银行 2002 年年度报告摘要》、《深圳发展银行 2002 年利润分配方案》、《深圳发展银行 2003 年第一季度季度报告》、《深圳发展银行关于 2002 年度配股延期议案》、《关于整和总行电脑部、更新组、计划部、财会部等机构的请示》等议案。为保证本行持续稳健经营，本次董事会会议原则同意撤消收购过渡期管理委员会。

2003 年 5 月 16 日召开深圳发展银行第五届董事会第十九次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 10 人。会议审议通过了《2003 年度本行经营计划和主要经营指标》、《2002 年度董事会工作报告》、《深圳发展银行董事监事津贴制度》等议案。

2003 年 6 月 10 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 11 人。会议讨论了 2002 年度经营班子高级管理人员的奖励问题。

2003 年 6 月 23 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十一次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 11 人。会议审议通过了《关于撤消总行市场管理部总部、零售业务部的请示》。

2003 年 7 月 22 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十二次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 10 人。会议决定于 2003 年 8 月 26 日上午召开本行 2003 年股东大会，并审议通过了《关于公司业务部、商人银行部、批发业务部职能调整并撤并的请示》。

2003 年 7 月 31 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十三次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 9 人。会议听取了 A.T 科尔尼咨询小组关于《深圳发展银行规划未来 5-8 年战略蓝图，最大程度提高银行价值》的有关咨询报告后，要求行长室指定有关部门，在此咨询报告的基础上，进一步修改本行中长期发展规划。

2003 年 8 月 18 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十四次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 9 人。会议审议通过了《深圳发展银行 2003 年半年度审计报告》、《深圳发展银行 2003

年半年度报告》及《深圳发展银行 2003 年半年度报告摘要》、《深圳发展银行 2003 年半年度利润分配方案》、《关于深圳国际信托投资公司申请同业综合授信额度人民币 8 亿元的请示》、《关于给予深圳市城市建设开发（集团）公司综合授信额度人民币 2 亿元的请示》等议案。

2003 年 9 月 3 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十五次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 8 人。会议一致同意选举周林同志为本行第五届董事会董事长，拟聘任何如同志为深圳发展银行行长，按照规定上报中国银行业监督管理委员会进行相关任职资格审核，待任职资格审核通过后正式生效；提名何如同志为深圳发展银行第五届董事会董事候选人；同意孙枫同志辞去深圳发展银行第五届董事会董事；会议决定于 2003 年 10 月 16 日召开深圳发展银行 2003 年第一次临时股东大会，审议《关于增补何如同志为深圳发展银行第五届董事会董事的议案》、《关于孙枫同志辞去深圳发展银行第五届董事会董事的议案》。

2003 年 9 月 19 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十六次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 8 人。会议在听取了关于“光大集团”担保 1200 万美元贷款纠纷案情况汇报后，会议一致同意将清偿的范围缩小为本金及正常利息，罚息可适当减免。

2003 年 10 月 16 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十七次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 9 人。会议一致同意选举何如同志为本行第五届董事会副董事长，按照规定上报中国银行业监督管理委员会进行相关任职资格审核，待任职资格审核通过后正式生效；会议传达了通报了《中国银行业监督管理委员会关于周林、何如、郝建平任职资格的批复》（银监复[2003]60 号），该批复核准周林任深圳发展银行董事长的任职资格，核准何如任深圳发展银行行长的任职资格，核准郝建平任深圳发展银行副行长的任职资格；会议听取了关于新桥集团向国际商会仲裁院提出仲裁，请求本行四家股东及本行赔偿损失等事项的汇报。

2003 年 10 月 23 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十八次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 10 人。会议一致通过了《深圳发展银行 2003 年第三季度报告》、《关于深圳市美欧电子股份有限公司 2000 万元债务类保函业务的申请》、《关于给予深圳市城建开发（集团）公司一亿元商票保贴额度的请示》等议案；会议决定成立四个董事会专门委员会；会议同意我行 2002 年度董、监事津贴按照略低于 2001 年度的标准发放。

2003 年 12 月 8 日召开深圳发展银行第五届董事会第二十九次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 10 人。会议一致同意在中国银监会就“深中华”债务重组政策明确后，我行以不低于国有商业银行的清偿比例为基础与“深中华”协商我行债权的清偿比例及清偿方式；会议一致同意由董事会向行长室授权，对所有我行承担风险的资产业务和或有资产业务，除关联交易和债务类保函业务需提交董事会讨论外，其余业务授权行长室审批；一致同意聘任吕旭光同志为证券事务代表（总行部门副总经理级）；一致通过了《深圳发展银行信息披露管理办法》、《董事会战略发展与风险管理委员会工作细则》、《董事会审计与关联交易控制委员会工作细则》、《董事会薪酬与考核委员会工作细则》、《董事会提名委员会工作细则》。

2、董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会根据 2002 年年度股东大会通过的《2002 年度财务决算报告及 2002 年度利润分配方案》，即以 2002 年末总股本 1,945,822,149 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.5 元（含税），已经在 2003 年 9 月 23 日《证券时报》和《中国证券报》刊登了分红派息公告并实施，其股权登记日为 2003 年 9 月 26 日，除息日为 2003 年 9 月 29 日。

本行董事会根据 2002 年年度股东大会通过的《关于 2002 年度配股延期议案》，已经将有关配股申报材料报送中国证监会审核。

本行董事会根据 2003 年第一次临时股东大会通过的《关于增补何如先生为深圳发展银行第五届董事会董事的议案》、《关于孙枫先生辞去深圳发展银行第五届董事会董事的议案》，已经增补何如同志为本行第五届董事会董事，已经同意孙枫先生辞去深圳发展银行第五届董事会董事。

（七）本行 2002 年度利润分配预案及资本公积金转增股本预案

根据深圳鹏城会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，本行 2003 年度净利润 316,545,704 元，可供分配的利润为 277,719,778 元。根据国际会计师事务所——安永会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，本行 2003 年度净利润 346,205,729 元，可供分配的利润为 682,758,025 元。根据中国证监会《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，应当按照经境内会计师事务所审计后的净利润数提取法定盈余公积金和法定公益金，分配股利应当以经境内、境外会计师事务所审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。按照依据上述情况，本行 2003 年实际可分配利润为 277,719,778 元。建议本行 2003 年度利润分配方案为：

- 1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积 31,654,571 元。
- 2、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 5% 的比例提取法定公益金 15,827,285 元。
- 3、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 20% 的比例提取一般准备 63,309,140 元。
- 4、余未分配利润 166,928,782 元，留待以后年度分配。

2003 年度本行不进行资本公积金转增股本。

以上预案须经本行 2003 年年度股东大会审议通过。

第十节 监事会工作报告

一、监事会工作情况

报告期内，本届监事会按照《公司法》、本行《章程》及相关法律、法规履行监督职能，监事会主席、副主席列席了报告期内本行召开的历次董事会会议和出席了股东大会、临时股东大会，对董事会会议所做出的决议和股东大会召开的程序及决议进行了监督。尽力维护本行和股东的权益。报告期内共召开三次监事会会议：

1、2003年4月21日，本行监事会召开2003年第一次会议，会议通报了上年度本行经营状况，讨论通过了《2002年监事会工作报告》，审议并通过了《2002年财务报告》。

2、2003年8月1日，本行监事会召开第二次会议，会议通报了中国银行业监督管理委员会的监管通报中对我行的整改意见，讨论修改了本行监事会的议事规则。

3、2003年10月10日，本行监事会召开第三次会议，对本行上海分行购建办公大楼的情况，进行了研究，并向董事会发出了函件。

二、监事会对下列事项发表独立意见

1、公司依法运作情况

报告期内本行各项运作符合《公司法》、本行《章程》和有关规定。对工作中出现的问题正按照中国银行业监督管理委员会及中国证监会深圳监管局的要求，进行认真的整改，有些已取得了成效。

2、检查本行财务情况

2003年，监事会采取内审、外查、听取职工和相关部门意见的方法，对本行财务情况进行监督，2003年年度会计报表经聘请的境内外会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的报告。

3、募集资金、收购、出售资产情况

本行报告期内没有募集资金，未发生重大收购，少量抵债资产（1100万元）出售符合有关规定。

4、关联交易

报告期内本行关联交易，均按照正常的商业程序和规定进行，没有发生损害股东权益和本行利益的行为。

5、内部控制制度情况

本行内部控制制度不够完善，需要努力改进。

第十一节 重要事项

（一）报告期重大诉讼、仲裁事项

截止 2003 年 12 月末，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 238 笔，涉及金额 16.1 亿元人民币。本行作为被告的诉讼案件情况如下：

1、Newbridge Asia AIV , L.P. (以下简称“新桥”)以我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)公司及我行为被申请人的仲裁申请案

我行于 2003 年 10 月份收到国际商会仲裁院有关新桥(仲裁申请人)以我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)公司及我行为被申请人的仲裁案的通知，新桥认为上述被申请人因涉及在我行股权转让的谈判过程中违反有关协议条款，及对违反协议的行为未予纠正，请求国际商会仲裁院裁决被申请人承担包括经济赔偿在内的违约责任。

2004 年 4 月 10 日本行已经在《中国证券报》、《证券时报》上做出公告：上述所有当事方已经签署申请，向国际商会仲裁院提出撤回仲裁请求与反请求。该申请称：鉴于申请人新桥在 2003 年 9 月 16 日提请国际商会仲裁院开始本仲裁申请；且鉴于被申请人深圳发展银行在 2003 年 11 月 28 日提交其答辩和反请求给国际商会仲裁院；且鉴于上述所有当事方目前同意撤回本程序待决的所有请求和反请求，本仲裁程序应该在不影响各方日后实体权利的基础上终止。国际商会仲裁院秘书处已回函各方，确认上述事项。

2、浙江商业公司诉发展大厦支行给付存单款项案

深圳市中级人民法院仍中止审理。

3、豪帮兴时装(深圳)有限公司诉佛山分行货款纠纷案

豪帮兴时装(深圳)有限公司于 2003 年 4 月向深圳市福田区人民法院起诉我行佛山分行要求支付服装加工费 243900 元人民币。事因原告认为 2001 年 8 月原告将佛山分行要求制作的工作服送到佛山分行后，未收到加工费。佛山分行已向上述法院提出管辖权异议，并对该法院关于该案管辖权的《民事裁定书》向深圳市中级人民法院提出上诉。现法院已裁定由福田区人民法院管辖，法院已于 12 月开庭。

4、深圳香密湖度假村有限公司诉中深御膳有限公司及香密支行租赁合同纠纷案

深圳香密湖度假村有限公司以中深御膳有限公司拖欠“东座酒店”及附属设施租金为由向深圳市中级人民法院起诉，要求终止租赁合同，收回租赁房产及支付租金，并将香密支行列为被告，但支行从中深御膳有限公司承租部分已经原告同意，且支行未拖欠租金，支行没

有违约。目前该案还在审理中。

5、深圳市龙华镇油松村水斗新围经济合作社诉深圳市规划与国土资源局并将我行列为第三人行政纠纷案

2003年7月，新围经济合作社向深圳市宝安区人民法院起诉规划国土局，并将我行及相关单位列为诉讼第三人，请求撤销规划国土局将位于油松村的A821-11地块共49140.8平方米的土地征为国有并出让给我行的具体行政行为。该案已于10月份开庭，国土局答辩认为其行政行为符合法律规定，程序也合法，并无不当，要求法院驳回原告的诉讼请求。我行的答辩也认为：原告不具备诉讼主体资格，原告无权对A821-11地块共49140.8平方米的土地使用权提出争议，其起诉已超过诉讼时效，被告与原告的上级油松村民委员会签订合同将上述土地征为国有并出让给我行符合法律规定及解决历史遗留问题用地的规定，请求法院驳回原告的诉讼请求。现法院正在审理中。

6、安徽证券登记公司诉本行红宝支行3,000万汇款纠纷案

在一审本行胜诉后，原告不服，向广东省高级人民法院上诉，广东省高级人民法院裁定发回重审，2001年9月深圳市中院已开庭，法院要求追加交通银行广元支行为被告，法院又于2003年9月开庭，目前仍在审理中。该案原一审已判决我行胜诉，估计判决我行败诉的可能性较小。

7、上海优俘企业发展有限公司诉安徽飞彩（集团）有限公司200万元不当得利并将我行上海分行外滩支行列为第三人纠纷案

2003年8月安徽省宜城市中级人民法院在审理上海优俘企业发展有限公司诉安徽飞彩（集团）有限公司200万元不当得利纠纷案中将上海分行外滩支行列为第三人。支行已于11月份出庭应诉，目前法院尚未判决。

8、罗梅珍诉上海分行保管箱内财产损失赔偿案

2003年8月罗梅珍以其在上海分行承租的保管箱内合计90560元的财产灭失，上海分行未尽到谨慎保管义务为由，向上海市浦东新区人民法院起诉上海分行要求分行承担赔偿责任。法院已于11月份开庭，原被告围绕双方是租赁关系还是保管关系、保管箱是否合格、原告是否正确使用及是否有损失、损失与银行有无直接关系等问题进行了辩论，目前未判决。

9、上海南证实业有限公司诉上海分行外滩支行1100万元人民币存款纠纷案

2003年8月，上海南证实业有限公司以其在支行的1100万元人民币存款被拒绝提款为由向上海市第二中级人民法院起诉，要求支行返回本金及支付利息。目前，支行正准备委托律师，组织证据材料进行答辩。另因该案涉嫌诈骗，支行已向公安机关报案，公安机关正在侦查中。预计损失约500万。

10、广州经济技术开发区建恒服务公司诉本行广州分行府前支行人民币500万元存单纠纷案

广州市中级人民法院对广州市越秀区人民法院的判决改判为本行广州分行府前支行承担补充赔偿责任。支行认为广州中院判决认定事实不清、适用法律不当，原告与用资人事前合谋，应对其自身行为造成的损失承担责任，已依法向广东省高级人民法院申诉，请求再审。如果再审结果对分行不利，分行可能承担 500 万元及其利息的赔偿责任。

11、长春热缩材料销售有限公司诉珠海经济特区伟思有限公司合作经营纠纷案

2000 年 9 月原告与被告合作经营纠纷案，将本行珠海支行列为第二被告。2000 年 12 月珠海市中级人民法院一审判决，驳回原告要求本行珠海支行对被告还款 1000 万元人民币及利息承担连带责任的诉讼请求。原告对判决不服，提起上诉。2001 年 10 月广东省高院二审判决本行珠海支行对上诉还款承担赔偿责任。本行认为本案中没有任何证据证明本行负有对 1000 万元人民币项目合作资金监管的义务，在被告授权转帐过程中我行严格按照人民银行有关规定进行业务操作，没有任何过错。支行已向省高院提出申诉，请求法院再审并判决本行免责，2003 年 9 月，广东省高院驳回支行申诉，此后，支行委托律师向广东省人民检察院申诉，2003 年 11 月，广东省人民检察院已决定立案审查，如果申诉不获胜诉，预计损失约 800 万元人民币。

12、湖北荆州五金交电化工采购供应站诉本行上步支行 330 万元存款纠纷案

本行已向最高人民法院申诉，现最高人民法院对该案仍在复查中。上步支行已于 2000 年 6 月被执行 420 万元人民币。

13、杨棹筠诉我行存款纠纷案

杨棹筠以其在我行营业部活期存款 16170 元被他人支取，我行未尽到保护存款安全义务为由，于 2003 年 8 月向罗湖区人民法院起诉，要求我行赔偿其存款损失。现一审法院已判决我行胜诉。

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

(二) 报告期内本行没有收购、吸收合并及出售资产事项

(三) 报告期内发生的重大关联交易事项

1、本行没有达到控制关系的控股股东

2、本行对关联方贷款情况

(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。本行属于商业银行，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

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

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。

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》(证监发[2003]56 号)的要求，本行聘请的深圳鹏城会计师事务所出具了《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)。

独立董事意见：本行给予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，并经过董事会讨论通过。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。

(四) 重大合同及其履行情况

- 1、报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。
- 2、报告期内，除正常的银行经营范围内的担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。
- 3、报告期内本行未发生委托他人进行现金资产管理事项。

(五) 本行或持股 5%以上股东报告期内的承诺事项。

本行或持股 5%以上股东报告期内无重大承诺事项。

(六) 聘任会计师事务所

报告期内本行聘请深圳鹏城会计师事务所担任本行审计工作，根据中国证监会的有关规定，本行委托安永会计师事务所负责对本行按照国际通行标准编制的补充财务报告进行审计。

本行付给深圳鹏城会计师事务所 2003 年度(年度及中期)的财务审计费用为人民币 140 万

元，付给安永会计师事务所 2003 年度(年度及中期)的财务审计费用为人民币 250 万元。本行不承担以上二家会计师事务所的差旅费。

深圳鹏城会计师事务所已为本行提供服务年限为 4 年，安永会计师事务所已为本行提供服务年限为 4 年。

(七) 本行、本行董事会及董事在报告期内未受到中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责。

(八) 其他重大事项

报告期内本行无其他重大事项。

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 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·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

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

| 项 目 | 附注五 | 2003年度 | 2002年度 重新编列 见附注二、26 |
|-------------|-----|-------------|---------------------------|
| 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 | | - |
| 接受捐献非现金资产 | | - |
| 2、将净利润调节为经营活动的现金流量： | | |
| 净利润 | | 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 | <u>22,884,123,034</u> |
| 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。

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 |
|----------------|-------------------|--------------|---------------|----------------|--------------------|
| 资产负债表项目 | | | | | |
| 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 | - | - |
| 损益表项目 | | | | | |
| 贴现利息收入 | 1,230,317,728 | -119,480,067 | 1,110,837,661 | -119,480,067 | -119,480,067 |
| 利润分配表项目 | | | | | |
| 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 | | | | 214,211,278 | -119,480,067 |

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 | 2003年12月31日 | | | |
|------|-------------|------|------------------|-------------|
| | 金额 | 比例 | 坏账准备 (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 |

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 | | 37,190,220,510 | |
| 中长期贷款 | 26,746,144,223 | | 16,481,116,092 | |
| 逾期贷款 | 593,848,754 | | 196,976,725 | |
| 非应计贷款 | 9,843,086,416 | | 9,188,585,042 | |
| 贸易融资： | | | | |
| 进出口押汇 （不含保理融资） | 1,259,772,190 | | 1,221,739,044 | |
| 贴现 | 34,718,137,220 | | 48,268,517,095 | |
| 保理融资 | 835,646,752 | | 61,585,735 | |
| 合计 | 132,839,527,342 | | 112,608,740,243 | |

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 | | 404,730,000 | |
| 采掘业(重工业) | 856,993,888 | | 243,010,000 | |
| 制造业(轻工业) | 28,834,368,500 | | 13,474,680,000 | |
| 能源业 | 12,015,959,820 | | 3,010,300,000 | |
| 交通运输、 仓储邮电通信业 | 4,230,333,702 | | 5,784,120,000 | |
| 商业 | 16,255,555,979 | | 7,520,870,000 | |
| 房地产业 | 15,640,125,335 | | 14,824,770,000 | |
| 社会服务业 | 11,575,830,000 | | 2,738,080,000 | |
| 科技、文化、卫生业 | 6,146,410,000 | | 1,967,660,000 | |
| 建筑业 | 3,736,416,414 | | 3,357,330,000 | |
| 金融保险业 | 486,720,000 | | 356,440,000 | |
| 已办理贴现融资之票据贴 现 | 22,804,087,432 | | 28,585,098,166 | |
| 其他 | 9,716,282,952 | | 30,341,652,077 | |
| 贷款总额 | 132,839,527,342 | | 112,608,740,243 | |
| 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 | | 39,834,334,111 | |
| 华南地区 | 25,971,715,532 | | 19,436,727,464 | |
| 华东地区 | 48,138,156,578 | | 36,045,372,057 | |
| 华北、东北地区 | 25,029,994,657 | | 15,123,079,349 | |
| 其他地区 | 3,470,917,948 | | 1,947,720,144 | |
| 离岸业务 | 528,958,341 | | 221,507,118 | |
| 贷款总额 | 132,839,527,342 | | 112,608,740,243 | |
| 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 | 6,771,26 | 2.03% | 9,662,219 | 4,831,109 |
| 深万科 | 3,406,68 | 0.23% | 2,131,494 | - |
| 琼珠江 | 1,150,00 | 0.30% | 9,650,000 | 6,177,000 |
| 深鸿基 | 1,430,00 | 0.17% | 3,215,000 | - |
| 深宝恒 | 1,031,25 | 0.41% | 2,519,500 | - |
| 深星源 | 372,63 | 0.07% | 187,195 | - |
| 海南五洲旅游股份有限公司 | 4,000,00 | 3.70% | 5,220,000 | 5,220,000 |
| 梅州涤纶(集团)公司 | 1,000,00 | 0.41% | 1,100,000 | 1,100,000 |
| 深圳中南实业有限公司 | 2,000,00 | 4.10% | 2,500,000 | - |
| 海南君和旅游股份有限公司 | 2,800,00 | 7.70% | 2,800,000 | 2,800,000 |
| 广东三星企业(集团)股份有限公司 | 500,00 | 0.05% | 500,000 | 500,000 |
| 海南白云山股份有限公司 | 1,000,00 | 0.91% | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 海南赛格股份有限公司 | 1,000,00 | 0.56% | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 海南第一投资股份有限公司 | 500,00 | 0.40% | 500,000 | - |
| 海南中海联置业股份有限公司 | 1,000,00 | 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 | | 本年权益 | 累计权益 | 2003年 | 已计提的 |
|--------------|-------|-------------|------|-------------|-------------|------------|
| | 比例 | 初始成本 | 增减额 | 增减额 | 12月31日 | 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 | 1,923,278.3 | 221,606.7 | 291,785.43 | 145,985.64 | 176,745.95 | 241,370.551 | 348,302.795 | 3,349,075.4 |
| 在建工程转入 | 11,424.2 | | - | - | 2,620.36 | 19,997.350 | 26,495.670 | 60,537.6 |
| 购入 | 18,954.9 | 22,992.6 | 70,422.83 | 29,721.001 | 54,912.85 | 17,194.366 | 27,368.85 | 241,567.5 |
| 清理转出 | 2,164.9 | 6,854.3 | 16,143.05 | 23,045.14 | 8,430.34 | 12,429.789 | 17,545.255 | 86,612.9 |
| 2003年12月31日 | 1,951,492.5 | 237,745.0 | 346,065.20 | 152,661.50 | 225,848.87 | 266,132.478 | 384,622.067 | 3,564,567.6 |
| 累计折旧 | | | | | | | | |
| 2002年12月31日 | 260,861.8 | 108,063.8 | 158,727.86 | 96,742.23 | 78,772.36 | 149,125.919 | 116,141.119 | 968,435.2 |
| 计提 | 65,411.2 | 30,305.5 | 43,945.33 | 26,199.84 | 34,251.24 | 23,505.181 | 51,696.646 | 275,315.1 |
| 增加 | | 1,267.5 | 3,881.40 | 1,420.99 | 2,537.39 | - | - | 9,107.3 |
| 清理转出 | | 6,588.8 | 15,796.42 | 21,697.30 | 6,602.93 | 12,429.789 | 13,236.936 | 76,352.1 |
| 2003年12月31日 | 326,273.1 | 133,048.2 | 190,758.17 | 102,665.76 | 108,958.07 | 160,201.311 | 154,600.829 | 1,176,505.5 |
| 净值 | | | | | | | | |
| 2003年12月31日 | 1,625,219.3 | 104,696.7 | 155,307.03 | 49,995.73 | 116,890.80 | 105,931.167 | 230,021.238 | 2,388,062.1 |
| 2002年12月31日 | 1,549,821.8 | 113,542.8 | 133,057.57 | 49,243.416 | 97,973.58 | 204,839.232 | 232,161.676 | 2,380,640.2 |

16、在建工程

| 工程名称 | 2002 年 | | | | 2003 年 | |
|---------------|------------|------------|------------|---------|------------|------|
| | 12 月 31 日 | 本期增加 | 转入固定资产 | 其他减少 | 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 | <u>774,433,395</u> | <u>113,878,767</u> | <u>7,362,480</u> | <u>895,674,642</u> |
| 二、贷款损失准备 | <u>3,239,035,940</u> | <u>934,577,310</u> | <u>536,257</u> | <u>4,174,149,507</u> |
| 三、短期投资跌价准备 | <u>1,770,114</u> | <u>7,447,557</u> | <u>-</u> | <u>9,217,671</u> |
| 四、长期投资减值准备 | <u>40,771,181</u> | <u>592,714</u> | <u>-</u> | <u>41,363,895</u> |
| 五、在建工程减值准备 | <u>16,246,880</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>16,246,880</u> |
| 六、抵债资产减值准备 | <u>90,358,939</u> | <u>10,056,871</u> | <u>-</u> | <u>100,415,810</u> |
| 资产减值准备合计 | <u>4,162,616,449</u> | <u>1,066,553,219</u> | <u>7,898,737</u> | <u>5,237,068,405</u> |

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 | <u>79,276,143,610</u> | <u>64,504,400,446</u> |

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 | 230,60 | 30,315 | 13,485,487 |
| 长期资产 | 5,180,059 | 49,566 | 123,54 | - | 5,721,950 |
| 其他资产 | 63,684 | 1,336 | 2,74 | - | 77,663 |
| 资产合计 | 17,902,161 | 117,477 | 356,89 | 30,315 | 19,285,100 |
| 流动负债 | 13,813,953 | 79,936 | 331,52 | 9,717 | 14,838,554 |
| 长期负债 | 3,944,563 | 8,900 | 27,96 | 2,017 | 4,050,038 |
| 其他负债 | - | - | - | - | - |
| 负债合计 | 17,758,516 | 88,836 | 359,49 | 11,734 | 18,888,592 |
| 资产负债净头寸 | 143,645 | 28,641 | -2,60 | 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 | 2003年度 | 2002年12月31日 | 2002年度 |
|-------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | 净资产 | 净利润 | 净资产 | 净利润 |
| 法定会计报表 | 3,965,084,093 | 316,545,704 | 3,940,414,628 | 312,744,861 |
| 调整： | | | | |
| 递延所得税影响 | 471,972,406 | 145,955,013 | 326,017,393 | 26,463,621 |
| 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 | 47,652,651 |
| 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 | 386,861,133 |

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 | 47,481,4 | — | 154,747,650 |
| 其中：法定公益金 | 35,755,265 | 15,827,4 | — | 51,582,550 |
| 一般准备 | 62,548,973 | 63,309, | — | 125,858,113 |
| 未分配利润 | 253,047,396 | 205,754,7 | 291,873,3 | 166,928,782 |
| 其中：建议分配的股利 | 291,873,322 | — | 291,873,3 | — |
| 外币报表折算差 | 972 | — | — | -1,945 |
| 股东权益合计 | 3,940,414,628 | 316,545,7 | 291,876,3 | 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 | | 189,783,168,232 | 164,769,200,426 |
| 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 | | 185,413,045,892 | 160,453,407,577 |
| 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 | | 4,370,122,340 | 4,315,792,849 |
| 负债及股东权益总计 | | 189,783,168,232 | 164,769,200,426 |

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>346,205,729</u> | <u>386,861,135</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>19,105,856,033</u> | <u>23,399,342,572</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>19,105,856,033</u> | <u>23,399,342,572</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，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 | <u>189,783,168,232</u> | <u>100</u> | <u>164,769,200,426</u> | <u>100</u> |

| | 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 | <u>2,462,440,256</u> | <u>100</u> | <u>2,455,049,791</u> | <u>100</u> |

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 | <u>132,839,527,342</u> | <u>100</u> | <u>112,608,740,243</u> | <u>100</u> |

| | 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 | <u>141,030,670,659</u> | <u>100</u> | <u>113,219,028,060</u> | <u>100</u> |

| | 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 | <u>2,318,048,734</u> | <u>100</u> | <u>2,406,622,104</u> | <u>100</u> |

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>3,449,322,032</u> | <u>3,314,165,381</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>1,059,105,662</u> | <u>961,387,285</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 | <u>26,357,685</u> | <u>22,105,470</u> |
| | <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 | <u>154,300,295</u> | <u>77,834,669</u> |
| | <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><u>2,080,397,493</u></u> | <u><u>1,841,899,090</u></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>615,869,688</u> | <u>963,883,971</u> <u>(149,282,546)</u> <u>814,601,425</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 | <u>(27,511,069)</u> | <u>(27,511,069)</u> |
| | <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> |
| 贷款呆账准备 | <u>132,839,527,342</u> <u>(4,174,149,507)</u> | <u>112,608,740,243</u> <u>(3,239,035,940)</u> |
| | <u><u>128,665,377,835</u></u> | <u><u>109,369,704,303</u></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><u>132,839,527,342</u></u> | <u><u>112,608,740,243</u></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 | (41,363,895) | (38,271,180) |
| | <u>69,357,298</u> | <u>77,451,299</u> |
| 深圳市元盛实业有限公司 | 556,784,124 | 551,760,994 |
| 投资减值准备 | (315,072,676) | (333,675,934) |
| | <u>241,711,448</u> | <u>218,085,060</u> |
| 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>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,因此该投资不存有市场标价,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 | (60,537,630) | (412,977,648) |
| 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 | -- | (19,775,285) |
| 年末余额 | 16,246,880 | 16,246,880 |
| 净值 | <u>17,648,805</u> | <u>35,467,348</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 |
| | 1,698,298,676 | 1,336,505,462 |

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 | 125,390,017 | 125,390,017 | 125,390,017 | 125,390,017 |
| 募集法人股： | | | | |
| 境内法人持有股份 | 411,070,167 | 411,070,167 | 411,070,167 | 411,070,167 |
| 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) | 1,409,361,965 | 1,409,361,965 | 1,409,361,965 | 1,409,361,965 |
| | 1,945,822,149 | 1,945,822,149 | 1,945,822,149 | 1,945,822,149 |

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流。

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，并用于活跃市场进行买卖(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 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 人民币元 | 人民币元 | 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 | <u>82,767,000</u> | <u>378,727</u> | <u>--</u> |

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 | 82,770,000 | 559,593 | -- |

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 | 2,424,281,605 | 1,607,380,013 |

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币的调控, 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 | 908,050 | 2,222,889 |
| | <u> </u> | <u> </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 | 140,000,000 | 140,000,000 |
| | <u> </u> | <u> </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 | 107,000,000 | 115,500,000 |
| | <u> </u> | <u> </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 |
| | <u>346,205,729</u> | <u>4,370,122,340</u> | <u>386,861,135</u> | <u>4,315,792,849</u> |
| 于本会计报表列报 | | | | |

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。

第十三节 备查文件

- 1、载有行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内在《中国证券报》《证券时报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

深圳发展银行董事会

2003年4月15日