

深圳发展银行股份有限公司 2004 年年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 本行第六届董事会第三次会议审议了《2004 年年度报告正文及摘要》，本次董事会会议实到董事 12 人，戴德时(Timothy D. Dattels)因事不能出席，委托唐开罗(Daniel A. Carroll)行使表决权。本行董事会会议一致同意此报告。

1.3 深圳鹏城会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行年度财务会计报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告，但对个别不确定事项作了强调说明。本行董事会、监事会对相关事项亦有详细说明，请投资者注意阅读。

1.4 本行董事长蓝德彰、行长韦杰夫、会计机构负责人夏博辉保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展
股票代码	000001
上市交易所	深圳证券交易所
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
国际互联网址	http://www.sdb.com.cn
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	郝建平（代理）	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755)82080387	
传真	(0755)82080386	
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn	

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

(货币单位：人民币元)

项 目	2004 年	2003 年境内审计数		本年比	2002 年境内审计数	
	境内审计数	调整后	调整前	上年增减(%)	调整后	调整前
主营业务收入	8,323,009,942	5,992,810,422	5,992,810,422	38.88	5,399,641,603	5,519,121,670
利润总额	491,192,896	353,946,229	353,946,229	38.78	517,070,362	636,550,429
净利润	289,774,275	425,072,719	316,545,704	-31.83	176,864,163	432,224,930
扣除非经常性损益后的净利润	277,245,520	319,364,475	319,364,475	-13.19	435,252,107	444,943,105
	2004 年末	2003 年末境内审计数		本年比	2002 年末境内审计数	
	境内审计数	调整后	调整前	上年增减%	境内审计数	调整后
总资产	204,286,424,020	193,453,415,330	192,851,003,723	5.6	166,598,969,568	166,166,379,400
股东权益(不含少数股东权益)	4,684,662,288	4,394,888,985	3,965,084,093	6.59	4,261,692,505	3,768,021,373
经营活动产生的现金流量净额	7,045,617,953	-1,668,811,824	-1,668,811,824	522.19	8,544,036,326	8,544,036,326

3.2 主要财务指标

(货币单位：人民币元)

项 目	2004 年	2003 年境内审计数		本年比	2002 年境内审计数	
	境内审计数	调整后	调整前	上年增减(%)	调整后	调整前
每股收益	0.15	0.22	0.16	-31.82	0.09	0.22
净资产收益率	6.19%	9.67%	7.98%	-3.48	4.15%	11.47%
扣除非经常性损益后的净利润为 基础计算的净资产收益率	5.92%	7.27%	8.05%	-1.35	10.21%	11.81%
每股经营活动产生的现金流量净额	3.62	-0.86	-0.86	520.93	4.39	4.39
	2004 年末	2003 年末境内审计数		本年比	2002 年末境内审计数	
	境内审计数	调整后	调整前	上年增减(%)	境内审计数	调整后
每股净资产	2.41	2.26	2.04	6.64	2.19	1.94
调整后的每股净资产	2.34	2.19	1.97	6.85	2.12	1.86

3.3 非经常性损益项目

(货币单位：人民币元)

非经常性损益项目	金额
根据企业会计制度规定计提的资产减值准备后的其他各项营业外收入、支出	9,481,985
以前年度已经计提各项减值准备的转回	9,217,649
所得税影响	-6,170,879
合计	12,528,755

3.4 境内外会计准则差异

(货币单位：人民币元)

	国内会计准则	境外会计准则
净利润	289,774,275	325,727,953
差异说明	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：衍生工具、结构性存款以公允价值列示；可供出售的投资以公允价值列示；一次性摊销购买分支机构款；补提短期投资应收利息；确认上述差异形成的递延税款。	

§ 4 银行业务数据摘要

4.1 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	2004年	2003年	2002年
总负债	199,601,761,732	189,058,526,345	162,337,277,063
存款总额	167,266,248,457	141,747,646,731	114,692,509,485
长期存款及同业拆入总额	14,875,731,585	42,227,441,033	60,455,777,628
贷款总额	126,195,463,240	131,369,832,820	112,608,740,243
各类贷款余额：			
其中：短期贷款	64,404,003,227	59,515,903,393	37,251,806,245
进出口押汇	1,154,051,709	1,422,407,336	1,221,739,044
贴现	16,701,407,260	33,248,442,698	48,268,517,095
中长期贷款	31,238,496,393	26,746,144,223	16,481,116,092
逾期贷款	1,264,560,541	593,848,754	196,976,725
非应计贷款	11,432,944,110	9,843,086,416	9,188,585,042

注：2002年财务数据根据当年披露会计报表数据计算。

4.2 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

(单位：%)

项目	标准值	2004年		2003年		2002年	
		年末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率	8	2.30	2.13	6.96	7.87	9.49	9.39
不良贷款比例	15	11.41	10.07	8.49	10	10.29	10.67

存贷款比例	人民币	75	65.96	71.46	69.67	65.66	56.24	62.07
	外币	85	47.93	53.45	55.84	55.88	47.44	49.50
	本外币	75	65.46	70.32	68.76	64.82	55.50	62.75
流动性比例	人民币	25	25.39	26.79	30.59	30.85	37.15	32.57
	外币	60	79.30	85.49	76.03	68.86	111.1	102.89
拆借资金比例	拆入比例	4	0.15	0.4	1.23	1.65	0.95	0.53
	拆出比例	8	0.92	0.99	0.71	1.27	3.4	4.52
中长期贷款比例	人民币	120	253.62	249.46	117.75	124.93	107.43	127.78
	外币	60	2.9	3.53	3.91	4.71	2.2	2.31
国际商业借款比例		100	5.26	6.5	2.99	1.62	0	0
单一最大客户贷款比例		10	16.92	23.23	4.59	6.31	4.75	6.44
最大十家客户贷款比例		50	128.70	152.58	45.15	48.22	35.08	50.14
利息回收率		-	95.53	91.08	92.23	87.27	88.13	88.86

说明：1、2004 年度资本充足率按照中国银监会颁布的《商业银行资产充足率管理办法》规定的新标准计算；

2、按照新的资本充足率管理办法，2004 年本行的资本净额与旧口径计算的 2003、2002 年的资本净额存在较大差异，因此 2004 年本行的国际商业借款比例、单一客户和十大客户贷款比例较往年有较大的提高（分母项资本净额减小）。

4.3 资本充足状况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2004 年 12 月 31 日		2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
	新口径	旧口径		
资本净额	3,310	10,747	8,931	7,765
其中：核心资本净额	3,340	4,685	4,153	4,238
加权风险资产净额	143,681	154,641	128,261	81,846
资本充足率	2.30%	6.95%	6.96%	9.49%
核心资本充足率	2.32%	3.03%	3.24%	5.18%

注：2004 年度资本充足率与核心资本充足率按照中国银监会颁布的《商业银行资产充足率管理办法》规定的新标准计算（简称新口径）；2003 年及以前，资本充足率与核心资本充足率按照中国人民银行《关于印发商业银行非现场监管指标报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知》计算（简称旧口径）。

4.4 本行机构有关情况

机构名称	地 址	所辖 网点数	资产规模 (百万元)	员工人数
总行营业部	深圳市罗湖区深南中路 5047 号发展银行大厦	1	6,192	72
深圳管理部	深圳福田区深南大道 1056 号银座国际大厦 9、15 层	89	36,014	1665
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	17	19,014	614
海口分行	海口市金龙路 22 号	4	2,607	120
珠海支行	珠海市香洲区紫荆路 18 号深圳发展银行大厦	6	1,785	146

佛山分行	佛山市莲花路 148 号	10	6,915	306
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	23	29,594	680
杭州分行	杭州市庆春路 36 号三瑞大厦	16	16,941	426
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	7,890	254
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	3,453	151
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号远洋大厦	12	19,620	425
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	6	4,508	205
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	7	1,764	168
南京分行	南京市中山北路 28 号江苏商厦	9	11,585	267
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号一轻总公司大厦	8	6,116	190
济南分行	济南市历山路 138 号	5	5,562	185
青岛分行	青岛市香港中路 6 号世贸中心 A 座裙楼	4	2,467	139
成都分行	成都市顺城街 206 号	3	2,881	102
昆明分行	昆明市青年路 448 号华尔顿大厦裙楼 1-6 层	2	1,919	80
合计		234	186,827	6195

4.5 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	《指引》规定计提贷款损失准备的比例(%)
正常	101,273,526,001	1
关注	10,517,597,131	2
次级	7,088,091,651	25
可疑	5,745,412,113	50
损失	1,570,836,344	100
合计	126,195,463,240	

4.6 报告期末前十名客户贷款额为 42.6 亿元，占全部贷款总额比例为 3.38%。

4.7 报告期末本行无占贷款总额比例超过 20% (含 20%) 的贴息贷款。

4.8 本行重组贷款的年末余额 321,730 万元人民币，其中逾期部分金额 53,635 万元人民币。

4.9 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：人民币百万元)

类别	年均余额	年均贷款利率
短期贷款(本外币)	65,645	5.24%
中长期贷款(本外币)	29,176	5.66%

4.10 报告期末所持金额重大的政府债券的有关情况

债券种类	面值(万元)	年利率(%)	到期日
1996 年记帐式国债	8,000	11.83	2006-6-14
1998 年记帐式国债	98,738	5.01-6.8	2005-5-18 至 2008-9-4
1999 年记帐式国债	5,000	4.88	2006-2-26
2000 年记帐式国债	103,000	2.53-3.5	2005-10-20 至 2010-4-18
2000 年凭证式国债	6,251	3.14	2005-5-1 至 2005-11-15
2001 年记帐式国债	205,000	2.5-2.9	2006-11-27 至 2011-8-31
2002 年记帐式国债	256,000	1.9-2.93	2005-6-20 至 2012-7-19

2002 年凭证式国债	55,327	2.07-2.74	2005-3-10 至 2007-11-1
2003 年记帐式国债	131,000	2.32-2.77	2005-11-10 至 2010-8-20
2003 年凭证式国债	11,836	2.25-2.63	2005-12-20 至 2008-11-30
2004 年记帐式国债	201,500	2.37-4.42	2005-2-4 至 2009-10-20

4.11 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)	75,008,634	
其他应收款	809,366,899	505,630,279

4.12 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

(货币单位：人民币百万元)

类别	年均余额	年均存款利率
企业存款(本外币)	134,018	1.57%
储蓄存款(本外币)	20,914	1.21%

4.13 报告期末不良贷款余额及本年为解决不良资产已采取及拟采取的措施

完善风险管理体系，强化风险基础管理。建立从总行信贷风险执行总监到分行信贷执行官的授信风险垂直管理体系。加强信贷政策指引，调整优化资产结构。通过强化资本约束调整优化资产结构，努力建立以提高加权风险资产收益率为核心的授信管理模式。

制定我行不良资产清收管理总体策略，完善我行不良资产管理办法、体系和流程。使我行不良资产管理从传统清收为主转向清收、管理、经营并驾齐驱；从原来以诉讼手段为主转向组合运用重组、转化、盘活等手段；从原来的被动清收转向抓住时机，提前介入，主动化解。

继续加大不良资产清收力度。运用不良资产分类管理办法，针对不良资产的不同特点，有的放矢，科学清收。加大清收业绩考核、实施行之有效的不良资产清收奖励政策。加强新增不良资产监测。逐步建立了总、分行两级保全类不良资产日常监测和报告制度，对每一笔不良资产都有清收责任人，要求目标明确、任务落实、考核到位。

继续加大呆帐核销工作和损失准备金计提的力度，以进一步降低我行的不良贷款率，提高资产质量。

4.14 报告期内本行无逾期未偿付的债务。

4.15 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况。

(货币单位：人民币元)

项 目	金 额
银行承兑汇票	66,963,251,636
开出信用证	2,329,201,543
开出保证凭信	2,885,660,362
表外应收利息	2,570,093,094
期收远期外汇	240,162,213
期付远期外汇	239,091,175

4.16 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，并未对本行经营产生重大影响，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：

市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险是本行在报告期以及未来经营中面临的主要风险。本行将根据监管的有关要求，学习和引进国际先进的风险管理理念、方法和技术，尽快建立覆盖市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险的全面风险管理体系和组织架构，以实现对本行经营的全过程、动态的风险管理。

1、信用风险。建立独立的垂直风险管理体系，实现信贷风险由行政管理体系向独立的专业管理体系的转变；改革授信业务流程，在落实责任的基础上减少重复环节，优化审、贷、放三级制约机制下的授信全程业务管理流程，争取达到质量和效率的统一；加强行业和区域经济的研究，充分发挥信贷政策的指引作用；调整信贷结构，关注行业、集团、关联企业风险集中度情况、优化信贷组合管理，防范系统性信贷风险；重点建设信贷管理信息系统，提升管理的技术水平。

2、市场风险。市场风险对本行影响主要集中在汇率和利率风险的管理上，本行将通过定期监测利率敏感性缺口、持续性缺口、市场敏感性比率等指标，积极调整全行资产、负债的期限结构、利率结构，通过增加浮动利率的贷款和债券等资产，努力实现可重新定价的资产量与负债量的匹配，规避利率风险。同时本行通过加强对国内外金融形势的研究，建立汇率预测模型，进一步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；同时利用各种金融工具，减少汇率风险。

3、操作风险。本行将严格按照银监会颁布的《关于加大防范操作风险工作力度的通知》要求，从规章制度建设、稽核体制建设、基层行合规性监督、订立职责制、行务管理公开等方面加强内部控制和监督检查，严密防范金融案件的发生。

4、流动性风险。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，通过加强分支行存贷比管理、备付率管理，强化大额资金变动预报制度，严格检测各项资产负债比例，调整资产负债结构，使银行保持良好的流动性。

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况表（截止日期：2004 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							
国家持有股份	125,390,017				-123,672,871	-123,672,871	1,717,146
境内法人持有股份	411,070,167				-224,430,434	-224,430,434	186,639,733
外资法人持有股份	0				348,103,305	348,103,305	348,103,305
内部职工股							
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

5.2 前十名股东、前十名流通股股东持股表

报告期末股东总数	666,196					
前十名股东持股情况						
股东名称	期初数 (股)	本期增减	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

Newbridge Asia AIV ,L.P.	0	348,103,305	0	348,103,305	348,103,305	17.89%
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%
海通证券股份有限公司	33,924,469	0	3	33,924,466	33,924,469	1.74%
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%
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%
博时裕富证券投资基金	7,819,906	-397,879	7,422,027	0	7,422,027	0.38%
深圳国债服务中心	7,340,670	0	7,340,670	0	7,340,670	0.38%
深圳市建设银行工会	7,145,052		24,186	7,120,866	7,145,052	0.37%
普丰证券投资基金	844,557	5,870,269	6,714,826		6,714,826	0.35%
中国人民保险公司深圳市分公司工会工作委员会	6,601,486			6,601,486	6,601,486	0.34%
前十名股东关联关系或一致行动的说明	本行未知前十名股东之间有关联关系。					
前十名流通股股东持股情况						
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）		
博时裕富证券投资基金	7,422,027			A股		
深圳国债服务中心	7,340,670			A股		
普丰证券投资基金	6,714,826			A股		
深圳市投资管理公司	6,132,473			A股		
张绍红	5,927,273			A股		
长城久泰中信标普300指数证券投资基金	5,110,142			A股		
融通深证100指数证券投资基金	4,818,786			A股		
孟常春	4,566,988			A股		
王秋生	3,101,220			A股		
靳艳敏	2,073,649			A股		
前十名流通股股东关联关系			本行未知道其关联关系			

5.3 控股股东及实际控制人情况介绍

5.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

新控股股东名称	Newbridge Asia AIV ,L.P.
新实际控制人名称	David Bonderman、 James G. Coulter、 William S. Price III、 Richard C. Blum

变更日期	2004.12.29
刊登日期和报刊	2004.12.31

5.3.2 本行第一大股东及最终控制人情况介绍：

Newbridge Asia AIV III, L. P. 于 2000 年 6 月 22 日在美国特拉华州成立，认缴资本为 7.24 亿美元，主要从事战略性投资。该公司的所有投资和运营决策均由作为其无限合伙人的 Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P. 决定，而 Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P. 的投资和运营决策均由作为其无限合伙人的 Tarrant Advisors, Inc. 和 Blum G.A., LLC (其中 Blum G.A., LLC 由其管理合伙人 Blum Investment Partners, Inc. 管理) 决定。Tarrant Advisors, Inc. 和 Blum G.A., LLC 的控制人分别为 David Bonderman、James G. Coulter、William S. Price III 及 Richard C. Blum 先生 (均为美国公民)，即此四名自然人为本公司最终控制人。Newbridge Asia AIV III, L. P. 于报告期内收购了深发展 348,103,305 股股份 (占股份总数的 17.89%)，成为深发展的第一大股东。该等收购相关《收购报告书摘要》和《收购报告书》分别于 2004 年 6 月 1 日和 2004 年 10 月 9 日在《中国证券报》和《证券时报》上进行了公告。

David Bonderman

David Bonderman 先生是德克萨斯州太平洋投资集团(Texas Pacific Group)之合伙人及发起人之一。德克萨斯州太平洋投资集团主要通过重组、资产重组和融资收购等方式投资控股并管理于美国、加拿大和西欧的金融及非金融企业。在成立德克萨斯州太平洋投资集团之前，David Bonderman 先生曾在德克萨斯州福特堡的 RMBG 集团 (现 Keystone 公司) 担任行政总裁。RMBG 是德州投资者 Robert M. Bass 的投资公司。在于 1983 年加盟 RMBG 之前，David Bonderman 先生曾在华盛顿特区的 Arnold & Porter 律师事务所任合伙人，专门从事企业、证券、破产和反垄断的诉讼。

David Bonderman 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司及非盈利机构的董事。他担任董事的公司包括：美国大陆航空(Continental Airlines Inc.)、Bell & Howell、美国汉堡王公司 (Burger King Corporation)、Ducati Motorcycles S.p.A.、Denbury Resources、Gemplus International S.A.、Ryanair、美国华盛顿共同银行(Washington Mutual, Inc.)、Oxford Health Plans、ON Semiconductors、Magellan Health Services、Paradyne Networks、ProQuest Company、Seagate Technology Inc. 等。

他还在美国喜马拉雅基金会(the American Himalayan Foundation)、华盛顿州立大学基金会以及哈佛大学法学院院长顾问董事会等非盈利机构的董事会任职。

James G. Coulter

James G. Coulter 先生是德克萨斯州太平洋投资集团(Texas Pacific Group)之合伙人发起人之一。在成立德克萨斯州太平洋投资集团之前, James G. Coulter 先生于 1986 至 1992 年间担任 Keystone 公司的副总裁。1986 至 1988 年期间, James G. Coulter 先生还和 SPO Partners 有密切的联系, 该公司是一家专门从事股票市场和私募融资的投资性公司。James G. Coulter 先生曾经还担任了 Lehman Brothers Kuhn Loeb 公司的金融分析师。他以优异的成绩毕业于达特茅斯学院(Dartmouth College)并获得了斯坦福大学管理学院的 MBA 学位。

James G. Coulter 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。他担任董事的公司包括: MEMC Electronic Materials, Inc.、Seagate Technology, Inc.、Globespan Virata, Inc.、Zhone Technologies, Inc.、J. Crew Group, Inc.、Gate Gourmet International、Beringer Wine Estates、美国大陆航空公司(Continental Airlines, Inc.), 西北航空公司(Northwest Airlines Corp)、Oxford Health Plans, Inc.、Allied Waste Industries, Inc. 和美国西部航空公司(America West Airlines, Inc)。

William S. Price III

William S. Price III 先生是德克萨斯州太平洋投资集团(Texas Pacific Group)之合伙人发起人之一。William S. Price III 先生曾担任通用金融服务公司(GE Capital) 战略计划和业务发展部的副总裁, 并直接向该公司的主席汇报工作。在担任该职位时, William S. Price III 先生负责新业务的收购以及现有业务的运作和合并。1985 年至 1991 年间, William S. Price III 先生受雇于贝恩管理咨询公司(Bain & Company), 并担任金融服务部门的负责人。之前 William S. Price III 先生还曾经在 Gibson, Dunn & Crutcher 律师事务所工作, 专门从事公司证券交易的事务。

William S. Price III 先生是加利福尼亚州律师协会的成员, 他毕业于加州大学柏克莱分校(UC Berkeley)的 Boalt Hall 法学院, 并以优异的成绩获得斯坦福大学的学位。

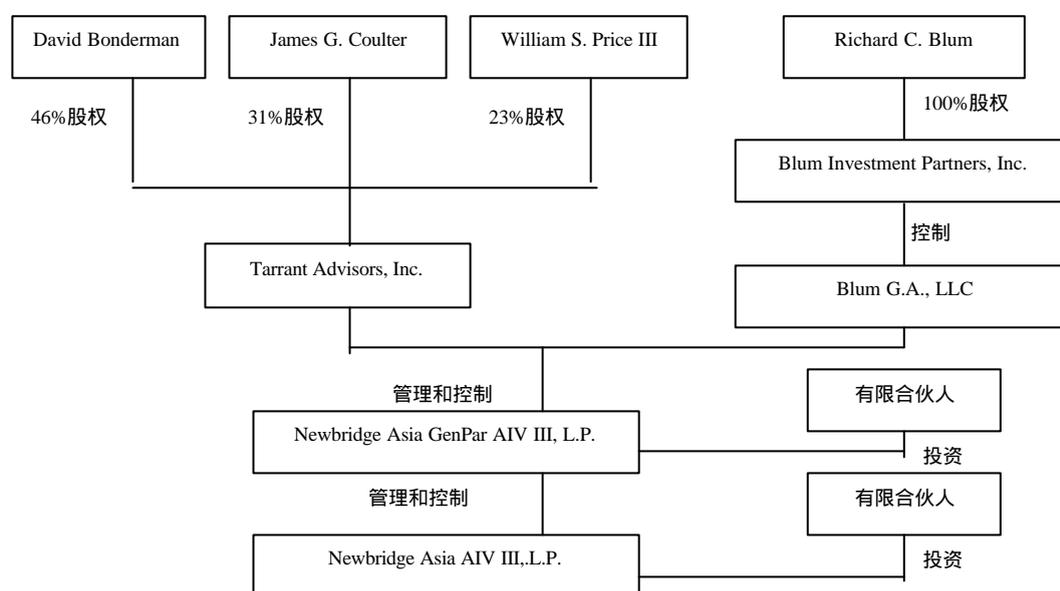
William S. Price III 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。他担任董事的公司包括 Bally International AG、Belden & Blake Corp.、美国大陆航空公司(Continental Airlines, Inc.)、Del Monte Foods Company、Denbury Resources, Inc.、DoveBid, Inc.、Findexa AS、Gemplus International, S.A.、Kraton、PETCO Animal Supplies, Inc. 以及 American Center for Wine, Food & the Arts。

Richard C. Blum

Richard C. Blum 先生担任布蓝投资集团(Blum Capital Partners)的董事长。他于 1975 年创建了布蓝投资集团。Richard C. Blum 先生于 1958 年在 Sutro 公司开始他的职业生涯, 最终成为该公司 130 年的历史中最年轻的合伙人。他于 1975 年离开 Sutro 公司并创建布蓝投资集

团，其离职时的职位是董事、主要股东和公司的高级管理层成员。Richard C. Blum 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。他担任董事的公司包括：西北航空公司 (Northwest Airlines Corp)、Playtex 产品、Shaklee 公司、URS 公司和 CB 商业。Richard C. Blum 先生是美国加州大学柏克莱分校 (UC Berkeley) 的学士、企业管理硕士，并曾经在维也纳大学深造。Richard C. Blum 先生是美国喜马拉雅基金会 (the American Himalayan Foundation) 的创始人和董事长及尼泊尔王国的名誉领事。

5.3.3 本行与 Newbridge Asia AIV III, L. P. 最终控制人之间的控制关系图



§ 6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期	年末持股数	年初持股数
蓝德彰 (John D. Langlois)	董事长	男	62	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	男	44	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
欧 巍 (Au Ngai)	董事	男	36	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
戴德时 (Timothy D. Dattels)	董事	男	47	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0

钱本源	董事	男	60	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
周俊	董事	男	44	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
金式如	董事	男	61	2004.12.13 至 2007 年换届	210	210
采振祥	董事	男	47	2004.12.13 至 2007 年换届	78,350	78,350
袁成第	独立董事	男	59	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
郑学定	独立董事	男	41	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
郝珠江	独立董事	男	51	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
法兰克纽曼 (Frank N. Newman)	独立董事	男	62	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
米高奥汉仑 (Michael O'Hanlon)	独立董事	男	49	2004.12.13 至 2007 年换届	0	0
肖少联	监事会主席	男	70	2001.6.29 至 2005 年换届	12,000	10,000
王魁芝	监事会副主席	女	66	2001.6.29 至 2005 年换届	2,437	2,437
李华青	监事	男	50	2001.6.29 至 2005 年换届	10,000	10,000
符永江	监事	男	58	2001.6.29 至 2005 年换届	0	0
李敏	监事	男	41	2001.6.29 至 2005 年换届	0	0
谭华森	监事	男	42	2002.5.23 至 2005 年换届	40,167	167
任华	监事	女	44	2001.6.29 至 2005 年换届	0	0
韦杰夫 (Jeffrey R. Williams)	行长	男	51	2004 年 12 月 14 日至今	0	0
刘宝瑞	副行长	男	47	2000 年 3 月 24 日至今	0	0
郝建平	副行长、代理董 事会秘书	男	51	2003 年 9 月 29 日至今	0	0
冯宝森	总会计师	男	57	2000 年 3 月 24 日至今	0	0

6.2 在股东单位任职的董事、监事情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	Newbridge Asia AIV III, L.P.	执行合伙人	1995 年至今
欧巍 (Au Ngai)	Newbridge Asia AIV III, L.P.	董事总经理	1995 年至今
戴德时 (Timothy D. Dattels)	Newbridge Asia AIV III, L.P.	董事总经理	2004 年至今
钱本源	深圳中电投资股份有限公司	董事长	2003 年至今
周俊	海通证券股份有限公司	总经理助理	2000 年至今

6.3 董事、监事和高级管理人员年度报酬情况

年度报酬总额	688 万元
金额最高的前三名董事的报酬总额	220 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	229 万元
独立董事津贴	13 万元 / 每人
独立董事其他津贴	0
不在本行领取报酬津贴的董监事姓名	无
董事、监事和高管人员的报酬区间	
70-85 万元	2 人
50-70 万元	5 人
30-50 万元	2 人
10-20 万元	12 人

§ 7 董事会报告

7.1 报告期内整体经营情况的讨论和分析

2004 年本行围绕年初工作会议部署，在全国经济宏观调控、央行提高存款准备金率、中国银监会监管力度加大等新的情况下，调整经营思路，改革内部运作，及时应变，银行各项工作取得了一定的进步。报告期内本行主要经营情况如下：

资产总额较年初略有增加。报告期末，本行资产总额 2042.86 亿元，较期初增长 5.6%；

各项存款保持较好增长势头。报告期末，各项存款余额 1672.66 亿元，较期初增长 18%。

贷款规模缩减，不良资产增加。报告期末，各项贷款余额 1261.95 亿元，比年初下降 51.75 亿元。报告期末全行不良贷款总额 144.04 亿元，较年初增加 28.07 亿元。

借记卡全年新增发 101.24 万张，年底全行累计发卡量达 458.45 万张；共完成国际结算量 140 亿美元，比上年增长 35%；各项中间业务净收入 3.54 亿元，同比增长 1.02 亿元，增幅 40.48%。

税前利润大幅增加。报告期内本行实现税前利润 4.91 亿元，比上年增加 1.37 亿元，增幅为 38.7%。

资本净额较年初增加，但部分监管指标仍未达到监管要求。按同口径比较，报告期末全行资本净额较年初增加 1,816 万元，资本充足率、核心资本充足率分别较年初下降 0.01

个百分点、0.21 个百分点。中长期贷款比率等指标未达到监管要求。

根据中国人民银行 2004 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 16 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 9 位；各项贷款所占市场份额居第 14 位，增长幅度居第 15 位。

7.2 报告期内按业务种类分布划分的收入情况

(货币单位：人民币元)

业务种类	业务收入
贷款	7,174,744,076
拆借、存放等同业业务	640,336,691
债券投资	702,055,158
其他业务	507,929,175

7.3 报告期内按地区分布划分的收入情况

(货币单位：人民币元)

地区分部	营业收入	营业利润
深圳地区	3,424,546,113	452,613,277
华南地区	1,785,026,112	476,569,579
华东地区	4,549,213,525	1,179,405,767
华北东北地区	2,465,734,864	576,788,297
其他地区	277,125,011	66,839,858
离岸业务	36,010,625	38,282,722
小计	12,537,656,250	2,790,499,500
抵销	4,214,646,308	-
合计	8,323,009,942	2,790,499,500

7.4 采购和销售客户情况

适用 不适用

7.5 参股公司经营情况

适用 不适用

7.6 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用

7.7 主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

7.8 经营成果和利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

7.9 整体财务状况与与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

7.10 对生产经营环境以及宏观政策、法规产生重大变化已经、正在或将要对公司的财务状况和经营成果产生重要影响的说明

2004 年国家加大了宏观调控的力度，下发了《关于进一步加强产业政策和信贷政策协调配合，控制贷款风险有关问题的通知》、《商业银行房地产贷款风险管理指引》、《汽车贷款管理办法》等政策指引。国家宏观调控政策的实施使商业银行对部分过热行业和产业的信贷风险增大。

2004 年中国人民银行出台了一系列的货币政策和利率政策。实行了差别存款准备金率政策、再贷款浮息制度，提高了金融机构存、贷款利率水平，对人民币存款利率实行上限管理，贷款利率实行下限管理。这一系列货币政策和利率政策的出台有利于商业银行在收益与风险匹配的情况下，提高收益水平，但对本行的风险定价能力和利率风险管理也带来挑战。

2004 年中国银行业监督管理委员会相继出台了《商业银行资本充足率管理办法》、《股份制商业银行风险评级体系（暂行）》、《股份制商业银行非现场监管规程（试行）》。这些监管政策的出台有利于保护储户和投资者的利益，但也增加了商业银行的经营压力。本行正按照监管要求，积极采取措施提高我行资本充足状况，严格信贷审批和风险定价管理，改善资产质量，提升盈利水平。

7.11 完成盈利预测的情况

适用 不适用

7.12 完成经营计划情况

适用 不适用

7.13 募集资金使用情况

适用 不适用

7.14 非募集资金使用情况

适用 不适用

7.15 本行董事会对深圳鹏城会计师事务所和安永会计师事务所出具的无保留意见的审计报告中作了强调说明的相关事项的说明。

本行第六届董事会第三次会议审议通过了深圳鹏城会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司截至 2004 年 12 月 31 日止年度的会计报表及审计报告》和安永会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司年度审计报告（2004 年 12 月 31 日）》。

本行董事会对以上二家会计师事务所出具的无保留意见的审计报告中作了强调说明的相关事项说明如下：

2003 年 8 月以来，本行重庆分行根据有关出票人的申请，先后开出银行承兑汇票共计 2.88 亿元人民币，德恒证券有限责任公司（“德恒证券”）为上述授信行为提供了全额保证金质押担保，德恒证券为此出具了有效的董事会决议，声明同意以其自有资金为上述授信提供保证金质押担保。鉴于相关出票人均已书面声明到期无付款能力，我行依据合同相关条款，通过扣划德恒证券出质的自有资金保证金 2.637 亿元人民币，办理了 2.637 亿元人民币银行承兑汇票的兑付手续。重庆分行扣划德恒证券保证金对外付款后，德恒证券并未向我行提出异议。

本行深圳管理部罗湖支行在 2002 年 12 月至 2003 年 7 月期间，根据有关借款人的申请发放了三笔共计 2 亿元人民币的贷款，南方证券股份有限公司（“南方证券”）为上述 2 亿元人民币贷款提供了连带责任保证担保。鉴于相关借款人未履行还款义务，罗湖支行已提起诉讼并扣划了南方证券资金共计 1.58 亿元人民币。

2004 年 9 月，本行收到中国证监会机构监管部通知（机构部函[2004]333 号），2005 年 2 月，本行收到中国证监会机构监管部、上市公司监管部通知（机构部函[2004]51 号）。通知称本行违规扣划客户交易结算资金，并责令限期归还，否则，将立案稽查，并依法进行行政处罚。对此，本行高度重视，已向证监会提交了《关于处理我行重庆分行、深圳管理部罗湖支行扣划德恒证券南方证券存款资金问题的报告》，陈述本行扣划有关款项的法律依据，说明在最终司法判决前归还该等款项存在的法律困难，恳请证监会同意本行在履行必要的公司治理法定义务后再对有关事件作具体处理。目前，本行未接到证监会的进一步通知或者要求。

根据我行法律顾问的意见，我行并无现时支付义务。本行将继续向中国证监会和中国银监会汇报，争取在合法合规的基础上，妥善解决。本行董事会同意 2004 年度会计报表中对该事项不计提预计负债或损失处理。

独立董事袁成第、郑学定、郝珠江、法兰克纽曼(Frank Newman)、米高奥汉仑(Michael O' Hanlon)一致同意董事会对以上相关事项的说明。

7.16 董事会本次利润分配及资本公积金转增预案

根据深圳鹏城会计师事务所的审计报告，我行 2004 年度净利润 289,774,275 元，可供分配的利润为 736,076,238 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，我行 2004 年度净利润 325,727,953 元，可供分配的利润为 756,395,476 元。依据上述利润情况及国家有关规定，建议我行 2004 年度利润作如下分配：

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润（289,774,275 元）的 10%的比例提取法定盈余公积 28,977,428 元。

2、按照经境内会计师事务所审计的税后利润（289,774,275 元）的 5%的比例提取法定公益金 14,488,714 元。

3、按照经境内会计师事务所审计的税后利润（289,774,275 元）的 20%的比例提取一般准备 57,954,855 元。

4、为更好促进本行长远发展，本年度不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。

5、余未分配利润 634,655,241 元，留待以后年度分配。

2004 年度本行不进行资本公积金转增股本。

以上预案须经本行 2004 年年度股东大会审议通过。

7.17 本行报告期内盈利但未提出现金利润分配预案

报告期内盈利但未提出现金利润分配预案的原因	未分配利润的用途和使用计划
为更好促进本行长远发展，本年度不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。	余未分配利润留待以后年度分配。

§ 8 监事会报告

2004 年监事会对本行的财务报表进行了审查，协同董事会审计委员会一起，听取了境内外会计师事务所的汇报并就有关问题进行了沟通。深圳鹏城会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告，但对个别不确定的事项作了强调说明。本行监事会同意董事会对以上二家会计师事务所出具的审计报告中作了强调说明的相关事项所作出的说明。

§9 重要事项

9.1 收购资产

适用 不适用

9.2 出售资产

适用 不适用

9.3 重大担保

适用 不适用

9.4 关联债权债务往来

报告期内，本行一直坚持诚信、公允的商业原则，对所有关联方贷款均按国家相关法律规定、以及本行贷款条件和审核程序发放。现有的关联交易对本行正常经营活动不会产生重大实质影响。报告期内关联交易和关联交易往来余额具体如下：

9.4.1、股东贷款

(单位：人民币万元)

关联方名称	关联关系	2004年12月31日贷款余额	2003年12月31日贷款余额
深圳市城市建设开发(集团)公司	原股东	6,000	6,000
深圳市城市建设开发(集团)公司	原股东	8,000	8,000

经董事会批准，2003年度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，本年度授予该公司综合授信额度为人民币10,000万元，期限为2004年5月30日至2006年5月30日。

9.4.2、应收深圳市元盛实业有限公司款项

(单位：人民币万元)

项目	2004年12月31日余额	2003年12月31日余额
贷款	-	3,400
应收款	52,348	55,678
合计	52,348	59,078

注：深圳市元盛实业有限公司系本行子公司，本行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。

9.5 委托理财

适用 不适用

9.6 承诺事项履行情况

适用 不适用

9.7 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

截至 2004 年 12 月 31 日，本行作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 448 笔，涉及标的本金 30.5 亿元人民币，利息 2.8 亿元人民币。本行作为被起诉方的未决诉讼共 14 笔，涉及金额人民币 10,933 万元，其中本行作为被告的诉讼案件中涉及金额超过人民币 2,000 万元的案件有：

1、安徽证券登记公司诉本行红宝支行人民币 3,000 万汇款纠纷案

本行一审胜诉后，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，深圳市中级人民法院已开庭，该院要求追加交通银行广元支行为被告，2003 年，该院又开了两次庭。2004 年 12 月，该院已判决驳回原告的诉讼请求，现原告已提起上诉。该案目前仍在审理中。

2、亚洲控股有限公司（以下简称“亚洲公司”）反诉我行长城支行贷款合同纠纷案

2004 年 6、7 月，亚洲公司在我行长城支行诉其贷款纠纷案中，向广东省高级人民法院提起反诉，要求法院判令支行返还人民币 3,600 万元及利息。亚洲公司认为该公司已经作出的还款 3600 万元给支行的行为违法、无效。我行认为该还款行为合法、有效，已组织应诉答辩，2004 年 7 月法院已开庭，该案目前仍在审理中。

9.8 独立董事履行职责情况

本行 2004 年 12 月 13 日召开的 2004 年第一次临时股东大会选举产生了本行第六届董事会。新一届董事会中独立董事数量达到了 5 名。本行第五届董事会中原有独立董事 3 名。报告期内，本行除第五届董事会中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。

本行独立董事出席董事会会议情况：

独立董事姓名	报告期应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	对议案提出异议情况
袁成第	15	15	0	0	无
郑学定	15	15	0	0	无
郝珠江	1	1	0	0	无
法兰克纽曼(Frank Newman)	1	1	0	0	无
米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon)	1	1	0	0	无

§ 10 财务会计报告

10.1 境内审计报告

10.1.1 鹏城会计师事务所审计报告（深鹏所股审字[2005]061号）

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“发展银行”）2004年12月31日的资产负债表以及2004年度的利润及利润分配表和现金流量表。这些会计报表的编制是发展银行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

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

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了发展银行2004年12月31日的财务状况以及2004年度的经营成果和现金流量。

如发展银行会计报表附注八“或有事项”中所述，中国证券监督管理委员会机构监管部于2004年9月发出通知，责令发展银行立即归还扣划的德恒证券有限责任公司款项，中国证券监

督管理委员会机构监管部、上市公司监管部 于 2005 年 1 月发出通知，责令发展银行收到通知 20 天内归还已被发展银行扣划的德恒证券有限责任公司及南方证券股份有限公司合计约 4.215 亿元的款项，否则将对发展银行立案稽查并依法进行行政处罚。德恒证券的款项是德恒证券为他人授信业务提供质押的款项，发展银行扣划该款项用于支付该等授信业务到期应付款。南方证券的款项是发展银行扣划用于归还由南方证券担保的贷款的款项。发展银行接到该通知后，采取了相应措施并向有关部门提交了报告要求妥善解决。截至本报告日，发展银行没有向有关方面归还该等款项，也未接到中国证监会的处罚通知，以上事项也没有进入司法裁决程序。该事项的最终结果目前难以确定，在本年度会计报表中没有确认预计负债。

该段内容仅用于提醒会计报表使用人关注，并不影响已发表的意见。

深圳鹏城会计师事务所
中国·深圳
2005 年 4 月 23 日

中国注册会计师
陈爱容

中国注册会计师
杨克晶

10.1.2 鹏城会计师事务所审计报告中作了强调说明的相关事项的有关附注：

于 2004 年 5 月之前及 8 月，本行依据合同相关条款，通过划扣担保人德恒证券出质的自有资金保证金人民币共计 2.637 亿元，办理了人民币 2.637 亿元银行承兑汇票的兑付手续。

另外，于 2004 年 1 月，本行通过法院冻结了担保人南方证券的存款人民币 1.023 亿元、港币 0.520 亿元及美元 3.352 万元，并于 2004 年 12 月申请法院解除冻结后，扣划了上述款项用于归还借款人在本行的贷款。

于 2004 年 9 月，中国证监会机构监管部发出通知，要求本行立即归还扣划的德恒证券有限责任公司的存款，于 2005 年 1 月，中国证监会机构监管部、上市公司监管部再次发出通知，要求本行收到通知 20 天内归还已被本行扣划的南方证券及德恒证券合计人民币 4.215 亿元的相关款项，否则将对本行立案稽查并依法进行行政处罚。截至本报告日，本行没有向有关方面归还该等款项，本行已向中国证监会及中国银监会报告，要求妥善解决。基于独立第三方律师意见，本行并无现时义务支付该等款项。本行董事会认为无需对该事项在本年度会计报表中确认预计负债。

10.2 安永会计师事务所审计报告

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”）二零零四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二零零四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。

在不影响以上审计意见的情况下，我们提醒会计报表使用人关注，如本会计报表附注 32 所述，于二零零四年九月，贵公司收到中国证券监督管理委员会机构监管部的通知，要求贵公司立即归还扣划的德恒证券有限责任公司的存款资金。于二零零五年一月，贵公司收到中国证券监督管理委员会机构监管部、上市公司监管部的通知，要求贵公司收到通知 20 天内归还被贵公司扣划的德恒证券有限责任公司及南方证券股份有限公司合计人民币 4.215 亿元的款项，否则将对贵公司立案稽查并进行行政处罚。德恒证券有限责任公司的款项是其用于其他借款人授信业务的质押保证金，并已被贵公司扣划用于支付该等授信业务到期应付款。南方证券股份有限公司的款项是被贵公司扣划用于归还由其担保的贷款的款项。贵公司已向中国证券监督管理委员会及中国银行业监督管理委员会报告并要求协调解决，同时也在咨询外部律师的法律意见。截至本报告日，贵公司没有向有关方面归还该等款项，也未接到中国证券监督管理委员会的处罚通知，以上事项也没有进入司法裁决程序。以上事项的最终结果在目前难以确定，该事项在本会计报表中尚没有确认任何预计负债。

香港注册会计师

二零零五年四月二十三日

10.3 财务报表见附件。

10.4 与 2003 年度报告期相比，本报告期会计政策变更情况

根据《企业会计准则—会计政策、会计估计变更和会计差错更正》和《金融企业会计制度》规定，为使会计报表能够提供有关本行财务状况、经营成果和现金流量等更可靠、更相关的会计信息。以及和国际财务报告准则进一步接轨，经本行第六届董事会第三次会议决议通过，本行本年对所得税费用会计政策进行了变更，由原应付税款法变更为纳税影响会计法中的债务法。由于本年度会计政策变更，本行所得税费用减少 122,264,286 元。本行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。

10.5 本报告期内合并会计报表范围未发生变化。

深圳发展银行董事会

2005 年 4 月 26 日

附件：财务报表

深圳发展银行股份有限公司 资产负债表

2004年12月31日

货币单位：人民币元

资 产	附注五	2004年12月31日	2003年12月31日 重新编列 见附注二、 26
流动资产：			
现金	1	703,081,594	589,793,051
存放中央银行款项	2	18,404,206,126	17,662,074,502
存放同业	3	5,236,463,983	8,221,749,607
拆放同业	4	2,752,091,600	1,359,970,000
拆放金融性公司	5	271,021,624	788,382,458
买入返售款项	6	11,148,189,646	7,594,274,132
应收账款	7	75,008,634	62,521,396
其他应收款	8	809,366,899	794,923,970
减：坏账准备	8、20	949,254,376	895,674,642
预付账款	9	52,785,247	205,138,856
待摊费用	10	9,045,181	10,334,887
短期投资	11	11,046,867,007	749,183,121
减：短期投资跌价准备	11、20	-	9,217,671
委托贷款及委托投资		6,145,411,762	3,534,664,211
代理证券		-	-
短期贷款	12	64,404,003,227	59,515,903,393
进出口押汇	12	1,154,051,709	1,422,407,336
贴现	12	16,701,407,260	33,248,442,698
流动资产合计		<u>137,963,747,123</u>	<u>134,854,871,305</u>
长期资产：			
中长期贷款	12	31,238,496,393	26,746,144,223
逾期贷款	12	1,264,560,541	593,848,754
非应计贷款	12	11,432,944,110	9,843,086,416
减：贷款损失准备	13、20	5,111,559,816	4,174,149,507
应收租赁款		4,293,888	4,298,319
租赁资产		8,718,359	8,729,557
减：待转租赁资产		8,718,359	8,729,557
长期股权投资	14	156,491,335	153,491,764
长期债权投资	14	22,601,847,375	21,688,433,398
长期投资合计		22,758,338,710	21,841,925,162
减：长期投资减值准备	14、20	48,159,919	41,363,895
长期投资净额		22,710,178,791	21,800,561,267
固定资产原值	15	4,598,460,554	3,564,567,692
减：累计折旧	15	1,354,891,225	1,176,505,563
固定资产净值		3,243,569,329	2,388,062,129
在建工程	16	11,792,846	33,895,684
减：在建工程减值准备	17、20	-	16,246,880

在建工程净值		11,792,846	17,648,804
长期资产合计		<u>64,794,276,082</u>	<u>57,219,500,405</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产	18	65,857,066	87,090,889
长期待摊费用	19	131,406,613	122,440,731
抵债资产		722,981,888	667,516,203
减：抵债资产减值准备	20	144,142,099	100,415,810
无形资产及其他资产合计		<u>776,103,468</u>	<u>776,632,013</u>
递延税项：			
递延税项借方	21	752,297,347	602,411,607
资产总计		<u><u>204,286,424,020</u></u>	<u><u>193,453,415,330</u></u>

深圳发展银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2004年12月31日

货币单位：人民币元

负债和股东权益	附注五	2004年12月31日	2003年12月31日 重新编列 见附注二、 26
流动负债：			
短期存款	22	86,482,462,951	79,276,143,610
短期储蓄存款		21,429,291,424	18,002,577,600
存入短期保证金	28	39,539,679,306	-
财政性存款		4,710,677,076	3,380,015,382
向中央银行借款		-	3,370,914,707
同业存放款项		8,325,483,278	11,953,410,166
同业拆入	23	322,764,999	1,729,320,400
汇出汇款		599,477,063	348,548,076
应解汇款		594,653,672	618,396,994
委托资金		6,145,411,762	3,534,664,211
应付代理证券款项		16,471,412	15,622,001
卖出回购款项	24	13,898,079,991	24,388,264,659
应付账款		635,548,554	481,754,565
应付工资		257,289,040	145,026,438
应付福利费		107,831,830	93,381,641
应交税金	25	395,564,267	162,216,132
应付股利	26	23,571,856	62,273,455
其他应付款	27	1,150,119,977	565,517,578
预提费用		15,207,131	6,862,453
递延收益		167,083,227	232,042,149
预计负债		30,389,574	18,583,900
流动负债合计		184,847,058,390	148,385,536,117
长期负债：			
长期存款		11,219,230,753	10,207,361,908
长期储蓄存款		2,326,813,987	1,190,190,955
存入长期保证金	28	1,006,921,846	29,100,567,770
长期应付款		1,508,587	2,262,880
长期负债合计		14,554,475,173	40,500,383,513
递延税项：			
递延税项贷方	21	200,228,169	172,606,715
负债合计		199,601,761,732	189,058,526,345
股东权益：			
股本	29	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积	30	1,571,729,344	1,571,729,344
盈余公积	31	262,684,525	219,218,383
其中：公益金	31	87,561,508	73,072,794
一般准备		269,773,946	211,819,091
未分配利润	32	634,655,241	446,301,963

其中：建议分配的应付股利	-	-
外币报表折算差	-2,917	-1,945
股东权益净额	4,684,662,288	4,394,888,985
负债及股东权益总计	204,286,424,020	193,453,415,330

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：蓝德彰

行长：韦杰夫

会计机构负责人：夏博辉

深圳发展银行股份有限公司

利 润 表

2004 年度

货币单位：人民币元

项 目	附注五	2004 年度		2003 年度	
				重新编列	见附注二、 26
一、营业收入	33		8,323,009,942		5,992,810,422
利息收入			5,492,569,629		3,930,724,571
金融企业往来收入			640,336,691		428,392,773
手续费收入			247,478,433		178,782,624
贴现利息收入			1,682,174,447		1,232,474,840
买入返售收入			62,619,477		72,510,774
证券销售差价收入			23,643,664		25,895,120
汇兑收益			98,598,286		83,704,054
其他营业收入			75,589,315		40,325,666
二、营业支出	33		3,777,269,170		2,881,716,879
利息支出			2,357,499,155		1,816,798,766
金融企业往来支出			1,326,461,780		914,123,093
手续费支出			59,639,923		49,348,245
卖出回购支出			25,753,347		100,449,209
汇兑损失			7,914,965		997,566
三、营业费用	33		2,457,296,430		2,062,878,325
四、投资净收入	33、34		702,055,158		639,260,292
五、营业利润			2,790,499,500		1,687,475,510
减：营业税金及附加			411,348,087		252,385,041
加：营业外收入	35		20,959,998		13,232,676
减：营业外支出	36		28,283,687		27,823,697
六、利润总额			2,371,827,724		1,420,499,448
七、计提的资产减值准备	20		1,880,634,828		1,066,553,219
八、税前利润			491,192,896		353,946,229
减：所得税	37		201,418,621		-71,126,490
九、净利润			289,774,275		425,072,719

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：蓝德彰

行长：韦杰夫

会计机构负责人：夏博辉

深圳发展银行股份有限公司

利润分配表

2004 年度

货币单位：人民币元

项 目	2004 年度	2003 年度
		重新编列 见附注二、26
一、净利润	289,774,275	425,072,719
加：年初未分配利润	446,301,963	461,878,017
二、可供分配的利润	736,076,238	886,950,736
减：提取法定盈余公积	28,977,428	42,507,272
提取法定公益金	14,488,714	21,253,636
提取一般准备	57,954,855	85,014,543
三、可供股东分配的利润	634,655,241	738,175,285
减：付普通股股利	-	291,873,322
四、未分配利润	634,655,241	446,301,963
利润表（补充资料）		
1．出售、处置部门或被投资单位所得收益		
2．自然灾害发生的损失		
3．会计政策变更增加（或减少）利润总额		
4．会计估计变更增加（或减少）利润总额		
5．债务重组损失		
6．其他		

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：蓝德彰

行长：韦杰夫

会计机构负责人：夏博辉

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

2004 年度

货币单位：人民币元

项 目	附注五	2004 年
一、经营活动产生的现金流量：		
收回的中长期贷款		11,968,177,989
吸收的活期存款净额		11,963,694,859
吸收的活期存款以外的其他存款		13,594,525,259
同业存款净额		-3,400,741,225
向其他金融企业拆入的资金净额		-15,267,654,775
收取的利息		7,800,254,084
收取的手续费		247,478,433
收到已于前期核销的贷款		6,778,432
收回的委托资金净额		2,610,747,551
收到其他与经营活动有关的现金	38	732,772,567
现金流入小计		30,256,033,174
对外发放的中长期贷款		16,460,530,159
对外发放的短期贷款净额		-9,611,260,495
对外发放的委托贷款净额		2,610,747,551
存放同业款项净额		1,982,897,532
拆放其他金融企业资金净额		3,971,579,901
支付的利息		3,555,920,294
支付的手续费		59,639,923
支付给职工及为职工支付的现金		864,465,740
支付税费		525,974,831
支付其他与经营活动有关的现金	39	2,789,919,785
现金流出小计		23,210,415,221
经营活动产生的现金流量净额		7,045,617,953
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金		22,262,337,702
取得债券利息收入所收到的现金		6,731,431,012
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		58,171,987
净额		
收到其他与投资活动有关的现金		-
现金流入小计		29,051,940,701
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		245,912,492
权益性投资所支付的现金		4,999,571
债权性投资所支付的现金		39,288,584,569
现金流出小计		39,539,496,632
投资活动产生的现金流量净额		-10,487,555,931
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		38,701,598
现金流出小计		38,701,598

筹资活动产生的现金流量净额	-38,701,598
四、非常项目产生的现金流量净额	3,893,938
五、汇率变动对现金的影响	-972
六、现金及现金等价物净增加额	-3,476,746,610

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表（续）

2004 年度

货币单位：人民币元

补充资料	附注五	2004 年
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		289,774,275
加：计提或转销的资产减值准备		1,880,634,828
计提或转销的预计负债		16,805,674
固定资产折旧		291,087,624
无形资产摊销		34,676,028
长期待摊费用摊销		24,011,950
待摊费用的减少（减增加）		1,289,706
预提费用的增加（减减少）		8,344,678
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)		-2,659,416
固定资产报废损失		-21,734
投资损失(减收益)		-702,055,158
递延税款的贷项（减借项）		-122,264,286
经营性应收项目的减少(减增加)		-4,353,339,195
经营性应付项目的增加(减减少)		9,676,448,484
收回已核销款项		6,778,432
其他		-3,893,938
经营活动产生的现金流量净额		7,045,617,952
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		703,081,594
减：现金及银行存款的期初余额		589,793,051
加：现金等价物的期末余额	40	14,926,027,829
减：现金等价物的期初余额	40	18,516,062,982

现金及现金等价物净增加额

-3,476,746,610

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：蓝德彰

行长：韦杰夫

会计机构负责人：夏博辉

深圳发展银行股份有限公司资产减值准备表

货币单位：人民币元

项 目	2003 年 12 月 31 日	本期计提 (-)转回	本期核销	本期转出	收回已核销 款项转回	2004 年 12 月 31 日
坏账准备	895,674,642	70,128,460	16,548,726	-	-	949,254,376
贷款损失准备	4,174,149,507	1,786,885,574	835,480,598	20,773,099	6,778,432	5,111,559,816
短期投资跌价准备	9,217,671	-9,217,649	-	22	-	-
长期投资减值准备	41,363,895	6,796,452	-	428	-	48,159,919
在建工程减值准备	16,246,880	-	-	16,246,880	-	-
抵债资产减值准备	100,415,810	26,041,991	-	-17,684,298	-	144,142,099
合计	5,237,068,405	1,880,634,828	852,029,324	19,336,131	6,778,432	6,253,116,210