



深圳发展银行 1999 年年度报告

重要提示：本行董事会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、准确性和完整性负个别及连带责任。

一、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) 报告期内法定代表人：陈兆民先生
- (三) 董事会秘书：雷鸣先生
董事会秘书授权代表：王勇先生
联系地址：中国广东省深圳市罗湖区深南中路 178 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)2080387
传 真：(0755)2080386
电子邮箱：fzyhdsh@public.szonline.net
- (四) 注册地址及办公地址：
中国广东省深圳市罗湖区深南中路 178 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>
- (五) 本行选定信息披露报刊：《中国证券报》《证券时报》
登载本年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：
<http://www.cninfo.com.cn>
本年度报告文本备置地点：本行董事会秘书处
- (六) 股票上市地：深圳证券交易所
股票简称：深发展 A
股票代码：0001

二、会计数据和业务数据摘要

- (一) 1999 年度会计数据 (单位：人民币元)：
- | | |
|---------------|-------------|
| 利润总额 | : 605184420 |
| 净利润 | : 555191092 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | : 555191092 |
| 主营业务利润 | : 391651621 |

其它业务利润 : 160780
 营业利润 : 373239089
 投资收益 : 233134900
 补贴收入 : (无);
 营业外收支净额 : -1189569
 经营活动产生的现金流量净额: 4671594474
 现金及现金等价物净增加额 : 2596768945

(二) 截止报告期末本行前三年的主要会计数据和财务指标:

(单位: 人民币元)

项目	1999 年	1998 年		1997 年	
		调整后	调整前	调整后	调整前
主营业务收入	2349273246	2803533793	2803533793	2795255525	2795255525
利润总额	605184420	814644218	857036718	637025056	637025056
净利润	555191092	713889573	764339190	379257578	513636432
总资产	45868972050	39008042523	39399858617	31298753972	31298753972
股东权益 (不含少数股东权益)	2900830706	3276647908	3676648292	2912441186	2912441186
每股收益	0.357	0.46	0.493	0.244	0.331
每股净资产	1.869	2.11	2.369	1.876	1.876
调整后的每股净资产	1.622	—	2.085	1.768	1.768
每股经营活动产生的现金流量净额	3.01	1.575	1.476	—	—
净资产收益率	19.13%	21.78%	20.79%	13.02%	17.64%

注:

1、每股收益、每股净资产、调整后的每股净资产、每股经营活动产生的现金流量净额和净资产收益率的计算公式如下:

每股收益=净利润/年度末普通股股份总数

每股净资产=年度末股东权益/年度末普通股股份总数

调整后的每股净资产=(年度末股东权益-三年以上的应收款项净额-待摊费用-待处理(流动、固定)资产净损失-开办费-长期待摊费用-住房周转金负数余额)/年度末普通股股份总数

每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额/年度末普通股股份总数

净资产收益率=净利润/年度末股东权益×100%

2、1999 年度本行普通股股份总数无变动，按月平均加权计算的每股收益、扣除非经常性损益后的每股收益与摊薄法计算相同。

3、财务指标调整变动情况说明：

按照财政部会字[1999]35 号文“《股份有限公司会计制度》有关会计处理问题补充规定的通知”要求，本行于 1999 年度改变坏帐准备的提取办法，并采用追溯调整法对以前有关年度的年初未分配利润及相关项目作了调整。具体来说，调整计提坏帐准备和同业拆借资金准备，1997 年度利润调减 134378854 元，1998 年度利润调减 50449617 元，并由于同样原因，1998 年年初未分配利润调减 308739983 元，1999 年年初未分配利润调减 335240763 元。详细情况见本年报第八节“财务会计报告”中《审计报告》附注第二节第 18 点“会计政策变更及其对会计报表的影响”。

(三) 报告期内股东权益变动情况

项目	股本	资本公积	盈余公积	法定公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	1551847092	291335764	783237680	181166418	650227372	3276647908
本期增加	0	0	111081185	55519109	0	111081185
本期减少	0	0	0	0	-486898387	-486898387
期末数	1551847092	291335764	894318865	236685527	163328985	2900830706

变动原因：

1、盈余公积（包含法定公益金）增加，是由于按照当年净利润的 10%提取盈余公积金 55519109 元和法定公益金 55519109 元，及外汇差价增加 42967 元，合计 111081185 元。

2、未分配利润减少 486898387 元，是按当年净利润 555191092 元，加上调整后的年初未分配利润 650227372 元，加当年外币未分配利润折算差价 56994 元，并扣除当年分红派息 931108255 元，及提取盈余公积和法定公益金合计 111038218 元，余 163328985 元。

3、按年初调整后的股东权益 3276647908 元，加当年增加的盈余公积 111081185 元，减当年减少的未分配利润 486898387 元，年末余额为 2900830706 元。

三、股本变动及股东情况

(一) 股本变动情况

1、股份变动情况表

	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、尚未流通股份							
1、国家拥有股份	124537422						124537422
2、境内法人持有股份							
3、外资法人持有股份							
4、募集法人股	355675236						355675236
5、内部职工股							
6、优先股或其他							
尚未流通股份合计	480212658						480212658
二、已流通股份							
1、人民币普通股	1071634434						1071634434
2、境内上市的外资股							
3、境外上市的外资股							
4、其他							
已流通股份合计	1071634434						1071634434
三、股份总数	1551847092						1551847092

2、股票发行与上市情况

(1) 截止报告期末的前三年内本行发行股票情况：

1997年8月25日分红派股按每十股送红股五股比例，共送红股517282364股，送后股份总数为1551847092股。

截止报告期末前三年内本行未增资扩股。

(2) 报告期内本行未派送红股，股份总数无变动；

(3) 报告期内本行无内部职工股；

(二) 股东情况介绍

1、截止报告期末本行股东总户数为705443户；

2、报告期内前十名股东持股情况：

股东名称	年末数	年初数	增减	占总股份比例
深圳市投资管理公司	162254631	162254631	0	10.45%
深圳国际信托投资公司	106608441	106608441	0	6.86%
深圳市社会保险管理局	72873132	72873132	0	4.69%
深圳中电投资股份有限公司	62246616	62246616	0	4.01%
深圳市城建开发集团公司	25757220	25757220	0	1.65%
农业银行深圳分行工会	15567528	15567528	0	1.00%
深圳国债服务中心	7340670	7340670	0	0.47%
建设银行深圳分行工会	7145052	7145052	0	0.46%
深圳市保险公司	6425736	6325736	+100000	0.41%
张绍红	5050731	5852387	-801656	0.32%

注：

①深圳市投资管理公司年末所持股份中含非流通股国有股份 124537422 股，非流通法人股 17348361 股，可流通股份 20368848 股。

深圳市保险公司年末所持股份中含非流通法人股份 6134586 股，可流通股份 291150 股，1999 年度从二级市场增购 100000 股。

②张绍红 1999 年度在二级市场卖出 801656 股。

③代表国家持有股份的单位是深圳市投资管理公司。

④持有本行股份 5%以上的股东中，深圳市投资管理公司所持股份无质押及冻结情况；深圳国际信托投资公司所持股份中有 39951273 股质押给有关银行。

⑤深圳国际信托投资公司为深圳市投资管理公司的全资子公司，二者之间有关联关系。

3、持股 10%以上的法人股东单位情况：

单位名称	法定代表人	持有股份%
深圳市投资管理公司	李黑虎	10.45%
经营范围	以高新技术产业和基础产业为主导产业，代表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、本报告期内本行控股股东无变动。

四、股东大会简介

（一）1999 年第一次临时股东大会的通知、召集、召开情况。

本行于 1999 年 1 月 28 日在《中国证券报》和《证券时报》发布 1999 年临时股东大会通知及有关董事会决议公告。1999 年 2 月 27 日在深圳市红叶娱乐广场召开 1999 年临时股东会议。临时股东大会通过了同意许季才先生辞去本行董事职务及陈兆民先生当选为本行董事的决议。1999 年 3 月 1 日在《中国证券报》和《证券时报》发布了临时股东大会会议情况及决议内容，并同时公布了 1999 年 2 月 27 日临时股东大会后召开的第四届董事会第十次会议决议，选举陈兆民先生为本行董事长。

（二）1999 年度股东大会的通知、召集、召开情况。

本行于 1999 年 4 月 23 日在《中国证券报》和《证券时报》发布《深圳发展银行 1998 年年度报告(摘要)》、《深圳发展银行 1999 年度股东会议通知》及有关董事会决议公告。1999 年 5 月 28 日在深圳市红叶娱乐广场召开 1999 年度股东会议。

1999 年度股东大会审议通过的决议有：《深圳发展银行 1998 年度董事会工作报告》、

《深圳发展银行 1998 年度监事会工作报告》、《深圳发展银行 1998 年度决算报表》、《深圳发展银行 1997-1998 年度利润分配方案》。

股东大会会议情况及决议内容于 1999 年 5 月 31 日在《中国证券报》和《证券时报》公告。

（三）1999 年第二次临时股东大会通知、召集、召开情况。

本行于 1999 年 7 月 17 日在《中国证券报》和《证券时报》发布 1999 年度中期报告、1999 年第二次临时股东会议通知、关于前次募集资金使用情况的说明及有关董事会决议公告。1999 年 8 月 16 日在深圳市红叶娱乐广场召开 1999 年第二次临时股东会议。

1999 年第二次临时股东大会审议通过的决议有：1999 年度中期分红派息方案、1999 年度配股方案各项议案（配股比例及配售总额、配股价格及定价方法、配股用途、配股有效期、授权董事会办理与配股有关事项）、1999 年度配股募集资金的投向及可行性报告。

股东大会会议情况及决议内容于 1999 年 8 月 17 日在《中国证券报》和《证券时报》公告。

（四）选举、更换本行董事、监事情况：

报告期内经 1999 年 2 月 27 日召开的临时股东大会审议表决通过陈兆民先生为本行董事及许季才先生不再担任本行董事。

报告期内经 1999 年 4 月 25 日召开的监事会临时会议研究，通过本行员工代表监事孙玉仓先生因个人原因提出辞去监事的请求。

五、董事会报告

（一）董事会工作报告

1、本行经营情况

（1）银行业概况，本行在银行业地位：

1999 年度，中国人民银行对银行业监管更为严格规范；外资银行逐步在国内开设网点；证券市场吸收资金力度加大；6 月份在上年连续三次降低存贷款利率基础上再一次下调存贷款利率；11 月份又对储蓄存款开征利息所得税，银行业存款增长趋缓；11 月下旬银行准备金率由 8% 下调到 6%，可用信贷资金增加；中国加入 WTO 近在咫尺；下半年又面临计算机 2000 年问题需要提高备付金比例。这些情况对国内银行业经营提出更高的要求。

存款是银行业经营的基础，存贷款利差是银行业主要利润来源。近三年连续 7 次降息累计使银行利差平均缩小 2 个百分点以上，利差缩小的滞后效应在 1999 年表现明显。加上不利于中小股份制商业银行吸收存款的政策性因素导致存款一度下降严重。整个银行业利润增长率都有较大幅度下降。

在上述环境下，加上本行分支机构网点迅速扩大以及中期分红派息引起资金运营周转压力较大，本行在 1999 年是经营异常艰难的一年。但本行仍按照中国人民银行的监管要求，坚持规范经营，全面清理和解决历史上多年累积下来的各种遗留问题，在董事会领导下，行长室带领全体员工齐心协力，实行“规范、质量、发展”的经营方针，经过艰苦奋力，基本实现了年初确定的各项经营目标。据有关部门统计资料，在国内同类商业银行中，本行在存贷款规模不大的情况下，资产利润率仍保持第一。

(2) 本行主营业务范围及其经营情况：

报告期末，本行利润总额 6.05 亿元，比上年减少 2.09 亿元，下降 25.67%，完成全年利润计划的 102%。

① 主营业务情况

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：人民币、外币存贷款；国际、国内结算；票据贴现；外汇买卖；提供担保及信用证服务；提供保管箱服务等。

报告期内，本行主营业务收入 23.49 亿元，较上年下降 16.19%。主营业务利润 3.91 亿元，其中 75%来自深圳地区各分支机构，25%来自异地分支机构。

1999 年由于国家金融政策和经营环境发生变化，本行存款一度出现连续下降的严峻形势，经全行上下奋力开拓，付出极其艰苦的努力，扭转存款下滑局面。截止报告期末，全行各项存款余额（含外币）376.17 亿元，较上年末增加 62.12 亿元，增长 19.78%。其中储蓄存款 84.77 亿元，比上年增加 4.64 亿元，增长 5.79%。

报告期内，本行各项贷款余额（含外币）265.53 亿元，比上年末增加 27.34 亿元，增长 11.48%。

在报告期内，本行为控制金融风险，改善资产质量，采取了一系列措施。完善贷款授权制度，调整信贷结构，规范操作规程，强化稽核监查，实行贷款五级分类，建立信贷登记咨询制度和改进统计。全行加大不良资产清收力度，努力提高资产质量和效益，将有限的信贷资产向高新技术产业倾斜，把好贷款质量关，优化信贷结构，发展基本客户，并大力清收逾期贷款和欠息，全年收回不良贷款 15.87 亿元，欠息 4.32 亿元。报告期末资本充足率为 14.17%，比上年同期下降 6.55%。

为了规范经营，促进发展，报告期内，本行加强了稽核工作。对各业务环节的风险点进行了分析，制定内控制度稽核操作指引，对广州、上海和杭州分行进行了常规稽核，对部份分支行内控制度进行了完善。并对新设分支行进行了稽核辅导。还进行了中级管理人员的调岗、离任稽查，以及对照《金融违法行为处罚办法》进行自查稽核。这些工作提高了全行规范经营意识，降低了金融风险。

报告期内，为适应经营环境和市场变化，本行对管理架构进行了调整，经营工作突出了市场导向。市场定位向高新产业、第三产业倾斜，强化市场营销职能和新业务品种开发，对不适应市场环境变化的部门进行了合并重组，对新设分支机构按市场导向原则进行设计和规划。这些措施强化了竞争力，更有利于控制经营风险和开拓市场。

1999年，国际银行业许多大银行间进行联合与合并，中小银行生存空间缩小，国际评级机构普遍调低国内银行业信用评级，国家监管更为严格，本行国际业务发展受到很大压力。报告期末，本行国际业务实现外汇帐面利润4230万美元，比上年减少926万美元，下降17.96%。全行国际结算业务量较上年下降24.8%。

银行是未来数字网络经济中基础性的高科技行业，以科技促进发展是本行的重要策略之一。报告期内本行加大了计算机网络建设力度。全面解决计算机2000年问题，确保各项工作平稳过渡到新世纪。成功推出车载流动银行。还开发一批新业务支持软件。在电子商务、网上银行的建设方面正在开展前期工作。为建立现代化银行，奠定未来竞争基础，本行开始全面进行计算机网络系统的更新换代。

在理财业务方面，报告期内以发展卡业务为突破口，推出了发展卡“高新科技交易会”储值纪念卡，推广电话银行业务，发展卡网络异地分支机构联网，保管箱业务等。各项代理及中间业务发展较快。

报告期内本行网点建设又有重要进展，10月份北京分行获准筹建，成为我行未来又一个重要的利润增长点。

报告期内，本行加大员工培训力度，专业岗位实行上岗证制度，全行员工参加了各类培训，持证上岗率达99%，员工素质明显提高，促进了业务的规范运作和发展。

②本行财务状况

报告期末，本行总资产人民币458.68亿元，较上年末增加68.6亿元，增长17.58%，主要原因是存贷款规模扩大和长期债权投资增加所致。

报告期末，长期负债人民币100.52亿元，较上年末增加2.08亿元，增长2.11%，主要原因是保证金增加。

报告期末，股东权益人民币29.00亿元，较上年末减少3.76亿元，下降11.47%，主要原因是未分配利润减少。

报告期末，主营业务利润人民币3.91亿元，较上年末减少2.54亿元，下降39.36%，主要原因是政策性因素导致利息收入减少。

报告期末，净利润人民币5.55亿元，较上年减少1.58亿元，下降22.23%，主要原因是主营业务利润减少。

③本行投资情况

根据《中华人民共和国商业银行法》和国务院、中国人民银行有关规定，本行在报告期内未进行任何新的实业投资。

④经营环境及政策、法规变化对本行财务状况和经营成果的影响

报告期内，由于国内企业资产质量不高，中国人民银行监管的加强，银行经营要求更规范，风险控制更严格。受计算机 2000 年问题和加入 WTO 进程的影响，以及降息、征收储蓄利息所得税等政策性因素影响，本行经营规模扩大受到较大限制。受东南亚国家经济复苏和银行兼并竞争影响，以及外汇监管加强，国际业务增长受到较大限制。这些因素相结合，使本行利润增长受到较大压力，但仍完成全年利润计划。虽然利润总额较上年有所下降，但在极为不利的经营环境中，本行资产质量仍保持较好状况，财务状况基本正常，分支机构开拓仍顺利进行，各项业务开拓和整体经营状况仍保持良好状态。

⑤中国加入世贸组织（WTO）对国内银行业及本行的影响

未来经营环境中对经营影响最大的因素是中国加入 WTO。加入 WTO 后，国际金融机构将按照国民待遇参与中国国内金融市场的竞争，国内金融市场将由目前相对封闭状态转变为对外开放，国内金融市场竞争将与国际金融市场接轨。

加入 WTO 后，在融入国际市场过程中，国内金融市场需求将有较大幅度的上升，在国外金融业示范效应和数字经济发展的影响下，有助于国内银行金融产品和服务种类的较大增加。

加入 WTO 有利于国内银行业经营向国际金融市场标准靠拢，提高本行服务质量和管理水平。

加入 WTO 后，我国参与世界数字经济发展步伐将加快，这也将推动我行进一步参与国际电子商务和网络银行的发展，开拓新金融产品和服务，创造新的利润增长点，增强我行参与国际市场竞争的能力，并推动我行向国际化商业银行的方向迈进。

加入 WTO 对国内银行业也会有不利影响，主要表现是国外银行具有先进的管理和电子化技术手段，在利润较高的金融服务领域具有比国内银行更强大的竞争力，减少国内银行利润来源。在外资银行竞争下，国内银行业的资产状况和客户结构也会因此发生变化，面临相对困难的局面。国外银行将会采取本地化经营策略，以人才待遇和管理方面的优势吸引一批优秀人才离开国内银行业，对国内银行经营管理和业务开拓产生不良影响。

针对上述情况，本行将利用加入 WTO 的有利因素，积极应对，减少不利因素的影响。

本行主要对策是：

[1] 适合本行特点的市场定位，集中力量开拓目标市场，增强竞争力。

[2] 学习国外银行管理体制，对内完善和加强经营管理体制，强化风险控制，改善信贷结构，对外分析行业及客户风险变化，调整客户结构。

[3] 积极借鉴国外风险控制的作法，进一步完善已经建立的会计经理委派制、稽核经理委派制和各项业务的会计出帐制度，使各项业务的经营风险在制度化基础上基本实现实时可控。

[4] 顺应科技发展趋势，加快计算机网络的升级换代，吸收科技发展最新成果，开拓新的业务产品。

[5]针对未来竞争对人才的需求，本行将建立更科学的人力资源管理体制，强化员工培训和素质提高，积极使用人才，作到人尽其才。

[6]本行还将利用市场开放的环境，加强与国外银行业间的合作与交流，积极参与国际金融市场的竞争，向国际化银行发展。

⑥、新年度业务发展计划

2000年是本行“管理发展年”，也是市场开拓年，全年工作基本方针是改革、管理、创新、发展。总体要求是：以业务发展为中心，以市场为导向，以经济效益为目标，积极调整资产负债结构和业务经营结构，深化经营机制和管理体制改革，大力开展业务创新，拓展市场空间，加快发展；继续加强内控机制建设，着力抓好资产质量；大力加强内部管理，弘扬拼搏奉献精神，增强凝聚力，全面提高我行的市场竞争力。

主要任务：

[1]通过改善管理、提高内外服务水平，努力开拓市场，扩大市场占有率，在保证资产优质的前提下实现经营规模扩大，提高竞争实力。

[2]调整信贷结构，在保证质量前提下加大信贷重点投放，创造具有本行特色的市场营销和服务，发展优良客户，增强资产的盈利能力。

[3]加强不良资产管理，完善内控制度，促进清收工作规范化，系统化，切实控制金融风险；

[4]加快在经济发达、社会信用较好地区的新设分支行开设进度，按时完成人民银行批复的分支行开设额度，拓展未来利润增长点；

[5]数字经济发展趋势，开展电子商务及虚拟银行相关业务开发的前期工作，争取在未来若干年内建成为具有先进网络科技及数字化管理体制的商业银行。

7、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

本行董事会在报告期内有董事 11 人，1999 年度共召开董事会会议十二次。

1999 年 1 月 22 日召开第四届董事会第八次会议，到会董事 10 名。会议接受深圳市投资管理公司关于更换产权代表和由该代表出任的董事、推荐陈兆民先生为本行董事候选人提交 1999 年临时股东大会选举表决的建议，同意按法定程序召开临时股东大会。并于 1999 年 1 月 28 日在《中国证券报》《证券时报》发布召开 1999 年临时股东大会的通知和第四届董事会第八次会议决议公告。

1999 年 2 月 7 日召开第四届董事会第九次会议，到会董事 7 人。会议审议通过许季才先生辞去董事和董事长职务的要求，但正式生效时间在临时股东大会表决通过之后。会议并

审议通过了 1999 年临时股东大会会议程。

1999 年 2 月 27 日召开第四届董事会第十次会议，到会董事 8 人。会议根据当天召开的临时股东大会同意许季才先生辞去本行董事职务和陈兆民先生当选为本行董事的决议，以举手表决方式一致选举陈兆民先生为本行董事长。并于 1999 年 3 月 1 日在《中国证券报》《证券时报》发布 1999 年临时股东大会决议公告和第四届董事会第十次会议决议公告。

1999 年 4 月 2 日召开第四届董事会第十一次会议，到会董事 11 人。会议审议通过决议：同意核销呆帐及欠息 26607 万元；同意朱振中先生辞去副行长职务的请求。

1999 年 4 月 19 日召开第四届董事会第十二次会议，到会董事 10 人。会议审议通过决议：1、同意从以前年度未分配利润中补提呆帐准备金、存货跌价准备和长期投资减值准备合计 49987.47 万元；2、本行《1998 年年度报告》；3、1997-1998 年度利润分配预案。上述内容已在本行《1998 年年度报告》中披露。

1999 年 5 月 10 日召开第四届董事会第十三次会议，到会董事 10 人。会议审议通过决议：1、1999 年度利润指标 6 亿元；2、1998 年度董事会工作报告。

1999 年 6 月 7 日召开第四届董事会第十四次会议，到会董事 10 人。会议讨论了配股有关事项。

1999 年 7 月 16 日召开第四届董事会第十五次会议，到会董事 11 人。会议审议通过决议：1、《1999 年度中期报告》；2、《1999 年度中期审计报告》；3、《1999 年度中期分红派息预案》；4、1999 年配股预案；5、1999 年度配股募集资金投向及可行性报告；6、前次募集资金的使用及效益情况的说明；7、决定召开 1999 年第二次临时股东大会；8、上海银涛高尔夫球场转让有关公告事项。上述决议内容已于 1999 年 7 月 17 日在《中国证券报》《证券时报》披露。

1999 年 8 月 5 日召开第四届董事会第十六次会议，到会董事 9 人。会议审议通过决议，同意购置北京分行办公用房，同意对我行电脑核心系统进行改造。

1999 年 8 月 12 日召开第四届董事会第十七次会议，到会董事 9 人。会议审议了 1999 年第二次临时股东大会及配股有关事项。

1999 年 9 月 14 日召开第四届董事会第十八次会议，到会董事 8 人。会议审议通过关于停息挂帐及减免罚息有关事项，讨论了电脑核心系统改造有关事项。

1999 年 12 月 2 日召开第四届董事会第十九次会议，到会董事 8 人。会议审议通过本行电脑核心系统改造项目。

（2）董事会对股东大会决议的执行情况

1999 年度召开的第一次临时股东大会通过选举陈兆民先生为董事决议和年度股东大会通过 1997-1998 年度利润暂不分配决议，董事会已经在报告期内执行完毕。

1999 年 8 月 15 日召开的第二次临时股东大会通过：1、中期分红决议。董事会已于 1999

年 10 月 15 日完成中期分红派息，共派股息 93110.82 万元；2、配股决议。董事会正在实施有关配股报批工作，有关进展情况将按有关规定向社会和股东披露。

8、本行管理层及员工情况

(1) 董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起止期	年末持股数	年初持股数	股份变动原因
陈兆民	董事长	男	55	1999.2.27.-2001.4.16.	0	0	-
叶连捷	副董事长	男	61	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
周林	副董事长行长	男	48	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
沈正中	董事	男	63	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
许强	董事	女	70	1998.4.16.-2001.4.16.	272745	272745	-
金式如	董事	男	57	1998.4.16.-2001.4.16.	162	162	-
余锦云	董事	男	63	1998.4.16.-2001.4.16.	228501	228501	-
张宝琴	董事	女	55	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
采振祥	董事	男	42	1998.4.16.-2001.4.16.	55800	55800	-
王玉洁	董事	女	56	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
李新芳	董事	男	48	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
肖少联	监事会主席	男	65	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
王魁芝	监事会副主席	女	61	1998.4.16.-2001.4.16.	1875	1875	-
符永江	监事	男	54	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
肖林书	监事	男	62	1998.4.16.-2001.4.16.	161448	161448	-
李华青	监事	男	46	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
黄本辉	副书记	男	57	1998.4.16.-2001.4.16.	0	0	-
张润深	副行长	男	43	1998.4.16.-2001.4.16.	3225	3225	-

高级管理人员年度报酬在 22-26 万元区间的 2 人，12-22 万元区间的 2 人。未在本行领取报酬的董事有叶连捷、沈正中、许强、金式如、余锦云、张宝琴、采振祥、王玉洁、李新芳。未在本行领取报酬的监事有肖少联、王魁芝、符永江、肖林书、李华青。

报告期内，许季才董事向董事会提出由于年龄原因不再担任董事的请求，并经 1999 年 2 月 27 日临时股东大会审议通过其请求。

报告期内，经董事会会议通过批准朱振中辞去副行长职务。

报告期内，经监事会会议研究通过了员工代表监事孙玉仓因个人原因提出辞去监事职务的请求。

报告期内，本行行长和董事会秘书无变化。

(2) 本行员工的数量、专业构成、教育程度及退休职工人数情况

报告期末，本行员工总数 3724 人，其中博士 17 人，硕士 205 人，本科 909 人，大专 1138 人，中专以下 1455 人。全行退休员工 59 人。

9、本次利润分配预案或资本公积金转增股本预案

本行经深圳中审会计师事务所审计后的 1999 年度净利润为 555191092 元，加年初未分配利润 650227372 元，并加外币未分配利润折算差 56994 元，当年可供分配利润为 1205475458 元，扣除 1999 年度中期已派红股息 931108255 元，实际可供分配利润 274367203 元。

建议 1999 年度利润分配预案为：（1）按 1999 年度净利润的 10% 提取法定公积金 55519109 元，按净利润的 10% 提取法定公益金 55519109 元；（2）1999 年度不分红派息，余可供股东分配利润 163328985 元，从本行发展和股东长远利益考虑，作为滚存利润留待以后分配。

以上利润分配预案尚需提交 2000 年度股东大会审议表决通过。

10、其他报告事项

本行选定的信息披露报纸为《中国证券报》《证券时报》。

六、监事会报告

（一）1999 年 3 月 14 日，深圳发展银行监事会会议研究并通过 1998 年度监事会工作报告。

（二）1999 年 4 月 25 日，深圳发展银行监事会召开临时会议，会议研究通过了本行员工代表监事孙玉仓因个人原因提出辞去监事的请求，并及时通知了本行有关部门另行选派员工监事人员，以补员工监事的空缺。

（三）监事会对下列事项发表的独立意见：

1、监事会认为 1999 年深圳发展银行所开展的业务经营活动均符合商业银行法和公司法的法律法规。

2、本行运作进一步规范，完善了部分规章制度，法人治理结构符合有关法规及监管部门的要求；经营班子、董事会能够按照合法决策程度对重大事项进行决策；本行董事、高级管理人员遵纪守法，在执行职务时没有发现违反法律、法规、本行章程或损害本行利益的行为。

3、本年度深圳市中审会计师事务所出具了无保留意见的审计报告，真实、客观、完整和准确地反映了本行的财务状况和经营成果。

4、本行 1999 年没有进行募集资金的业务活动。

5、本行 1999 年没有进行收购、出售资产交易的业务活动，故不存在内幕交易，无损害部分股东的权益等问题。

6、本行 1999 年没有进行关联交易业务。

7、本行 1999 年按计划完成了任务，故不存在报告期利润实现数若较利润预测数低 10%

以上或较利润预测数高 20%以上，应详细说明造成差异的原因等问题。

七、重要事项

(一) 本报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。

(二) 本报告期内本行、本行董事及高级管理人员没有受监管部门处罚的情况。

(三) 报告期内本行控股股东没有变化，董事会没有换届、改选或半数以上成员变化情况，行长没有变更情况、没有解聘、新聘董事会秘书的情况。

(四) 报告期内本行没有收购、出售资产、吸收合并事项。

(五) 报告期内本行没有重大关联交易事项。

(六) 本报告期内本行相对于控股股东完全作到人员独立、资产完整、财务独立。

(七) 本行没有托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产并带来 10%以上年度利润的情况。

(八) 报告期内，本行聘任的会计师事务所为深圳中审会计师事务所。

(九) 报告期内，本行无重大合同（含担保）情况。

(十) 本行在报告期内没有更改名称或股票简称的情况。

(十一) 本行没有其它在报告期内发生的《证券法》第六十二条、《股票条例》第六十条和《信息细则》第十七条所列举的重大事件，没有其他重大事项。

报告期内，董事会于 1999 年 7 月 17 日在《中国证券报》和《证券时报》发布重大事项公告，披露本行下属元盛房地产公司所有上海银涛高尔夫球俱乐部经人民银行批准发售会员证。

报告期内，董事会于 1999 年 10 月 16 日在《中国证券报》和《证券时报》发布本行北京分行经人民银行批准筹建公告。

(十二) 因执行财政部《关于印发〈股份有限公司会计制度有关会计处理问题补充规定〉的通知》（财会字[1999]35 号）文件对本行财务状况及经营成果产生的影响：

1、影响减少当年利润 24634836 元。

其中：坏帐准备 10434836 元；

 长期投资减值准备 7200000 元；

 存货跌价准备 7000000 元。

2、减少 1999 年年初未分配利润 335240763 元。

（详见财务会计报告会计报表附注二.18）

八、财务会计报告

(一) 审计报告 (财审[2000]0189 号)

致：深圳发展银行股份有限公司全体股东

深圳中审会计师事务所 (以下简称“我们”) 接受委托, 审计了深圳发展银行股份有限公司 (以下简称“贵银行”) 及子公司 (以下统称“贵集团”) 于一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日的资产负债表及合并资产负债表, 截至一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日止会计年度的利润表及合并利润表、利润分配表及合并利润分配表和现金流量表以及合并现金流量表。编制会计报表是贵银行及子公司管理阶层的责任, 我们的责任是依据我们的审计对上述会计报表发表意见。我们的审计是依据《中国注册会计师独立审计准则》进行的。在审计过程中, 我们结合贵银行及子公司的实际情况, 实施了包括抽查会计记录等我们认为必要的审计程序。

我们认为, 上述会计报表符合中华人民共和国《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及《股份有限公司会计制度》的有关规定 (其中贷款呆帐准备金按财政部[1998]302 号文的规定提取), 在所有重大方面公允地反映了贵银行及贵集团于一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日的财务状况及截至一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日止会计年度的经营成果和现金流量, 会计处理方法于一九九八年会计报表采用追溯调整法后 (参阅附注二.18) 的选用遵循了一贯性原则。

中国深圳
深圳中审会计师事务所

中国注册会计师 赖文建
中国注册会计师 侯立勋
二零零零年四月十四日

(二) 会计报表 (附后)

(三) 会计报表附注

深圳发展银行股份有限公司及子公司
截至一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日止会计年度的
会计报表附注

(除另有说明外, 以人民币元为货币单位)

1、公司简介

深圳发展银行股份有限公司 (“本银行”) 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。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二十八日正式设立。一九八八年四月七日, 本银行普通股在深圳经济特区证券公司首家挂牌公开上市。

本银行经中国人民银行批准领有 B11415840001 号金融机构法人许可证，经深圳市工商行政管理局核准领有深司 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、鉴证业务；经中国人民银行批准的其他业务。

2、主要会计政策、会计估计和合并报表的编制方法

(1) 会计制度

本银行及子公司（以下简称“本集团”）执行中华人民共和国《企业会计准则》、《股份有限公司会计制度》、《金融企业会计制度》及《房地产开发企业会计制度》。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

(3) 记帐本位币和外币业务核算方法

以人民币为记帐本位币。银行外汇业务采用分帐制。期中交易按各原币记帐，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。子公司采用人民币为记帐本位币，以非记帐本位币计价的经济业务，按业务发生当日市场汇价折合为本位币入帐。决算日，货币性项目中的非记帐本位币余额按当日市场汇价进行调整。由此产生的折算差额除筹建期间及固定资产购建期间有关借款发生的汇兑差额资本化外，作为汇兑损益记入当期财务费用。

(4) 记帐基础和计价原则

本集团的会计核算以权责发生制为记帐基础，以历史成本为计价原则。

(5) 合并会计报表的编制方法

本银行对拥有控制权的子公司，除已关停并转、已按破产程序宣告清理或破产、准备近期售出而短期持有、非持续经营而股东权益为负、处在境外而资金调度受外汇管制等限制、属于特殊行业以及对本集团影响并不重大者外，在编制合并会计报表时纳入合并范围。合并会计报表系以本公司及纳入合并范围的各子公司的会计报表以及其他资料为依据，合并各项目数额编制。合并时，将各公司相互之间的投资、往来、资产购销和其他重大交易及结余和各项交易中未实现的利润抵销后，计算少数股东权益和少数股东损益。

本公司及子公司采用的会计年度和政策一致。

（6）现金等价物的确定标准

现金等价物指持有的期限短、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及存放于中央银行可运用之款项。

（7）坏帐核算方法

本集团对坏帐核算采用备抵法。对于预计不能收回或不能全额收回的应收帐款及其他应收款，本集团根据实际情况作出估计后提取专项坏帐准备或核销；就其余应收帐款及其他应收款，本集团于决算日按帐龄分析法提取一般性坏帐准备。

根据有关规定，本银行于一九九九年采用追溯调整法补提了坏帐准备并反映在一九九九年度及一九九八年度会计报表的期初未分配利润（见附注二.18）

（8）短期投资核算方法

短期投资按实际成本与市值孰低者计价，于决算日按其市价低于成本的差额提取短期投资跌价准备，并计入当期损益类帐项。出售投资的损益于出售日按投资帐面净值与收入的差额确认。

（9）存货核算方法

存货系深圳市元盛实业有限公司（“元盛公司”）房地产开发成本，包括建筑成本及建筑期内有关借款所产生的利息支出及外币汇兑差额。存货发出按加权平均法计算。低值易耗品采用一次摊销法核算。

本集团于决算日根据各项存货的可变现净值与帐面成本的差额提取存货跌价准备；对于长期积压的存货，本集团根据实际情况作出估计后提取专项跌价准备或核销。

（10）贷款呆帐准备核算方法

根据财政部[1998]302号文的规定，贷款呆帐准备按年末贷款余额（不含委托贷款及同业拆借资金）的1%减上年末呆帐准备金余额的差额提取，并从成本中列支，当年核销的呆帐准备在下一年补提；实际呆帐比例超过1%的部分，当年全额补提呆帐准备金。

按财政部财会字[1999]35号文“《股份有限公司会计制度》有关会计处理问题补充规定的通知”对应收款项计提坏帐准备的要求，本集团于一九九九年度采用追溯调整法补提了同业拆借资金（包括存放同业、拆放同业、拆放金融性公司、及买入返售证券）的呆帐准备（见附注二.18、附注五.2、15），有关的呆帐准备记于贷款呆帐准备金。

（11）长期投资核算方法

长期股权投资

本集团拥有被投资单位20%以下的表决权资本，或拥有20%以上但不具有重大影响，

采用成本法核算；拥有被投资单位 20% 及以上的表决权资本，或虽不足 20% 但有重大影响，采用权益法核算。股权投资差额按 10 年平均摊销。

长期债权投资

本集团的长期债权投资以成本入帐，并于决算日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。

长期投资减值准备

对于预计不能收回或发生重大贬值的长期投资，本集团根据实际情况作出估计后按可收回金额低于投资帐面价值的差额提取长期投资减值准备，并计入当期损益类帐项。

(12) 固定资产核算方法

固定资产标准为使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具和其他与生产经营有关的设备、器具和工具，以及使用期限在两年以上且单位价值在 2,000 元以上但不属于生产经营主要设备的物品。

固定资产以实际成本为原价入帐。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 1%）确定其折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	30 年	3.30%
运输工具	6 年	16.50%
电子计算机(大中型)	5 年	19.80%
电子计算机(微小型)	3 年	33.00%
机电器具	5 年	19.80%

(13) 在建工程

本集团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帐，包括直接建造和购入有关资产的成本、于兴建、安装及测试期间有关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。

(14) 开办费及长期待摊费用

开办费及长期待摊费用按实际发生额入帐。开办费从开始生产经营的当月起按 5 年平均摊销。租入固定资产改良支出在租赁期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

(15) 收入确认原则

以各项业务合同签订以后，在规定的计算期内按应计收入的数额确认营业收入的实现。

根据财政部一九九八年五月二十九日颁布的财商字[1998]302号文件“关于修改金融机构应收利息核算年限及呆帐准备金提取办法的通知”，自一九九八年一月一日起，应收未收利息核算年限由两年缩短到一年，逾期满一年及一年以上的放款，其应收利息不再计入当期损益，在实际收到利息时计入当期利息收入。

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。

房地产开发业务在满足以下条件的情况下采用完工百分比法确认营业收入：(1)有建造合同，并且合同不可取消；(2)买方累计付款超过销售价格的50%以上；(3)其余款项能够收回；及(4)开发项目的成本能够可靠的确定。分期收款方式销售的开发产品，以本期收到的价款或按合同约定的本期应收价款确认营业收入的实现。

(16) 利息支出的确认原则

利息支出在规定的计算期内按应计利息支出的数额确认，并按《储蓄管理条例》及中央人民银行的利率管理规定计算和记帐。

(17) 所得税会计处理方法

本集团根据会计报表所列的税前利润或亏损金额，经就不须缴纳或不得用以扣减所得税的收入及支出项目作出调整后，计算应纳税所得额。

本集团的所得税会计处理采用应付税款法。

(18) 会计政策变更及其对会计报表的影响

按财政部财会字[1999]35号文“《股份有限公司会计制度》有关会计处理问题补充规定的通知”要求，本银行于一九九九年度改变坏帐准备的提取办法。按上述通知规定，本银行采用追溯调整法调整了一九九九年度及一九九八年度会计报表的年初未分配利润以及其它相关项目的期初数反映其会计政策的变更。

[1]有关影响情况减少各年度利润如下：

	一九九八年度	一九九七年度	一九九七年 以前年度	合计
各年度利润 (原报表数)	764,339,190	513,636,432		
追溯调整影响， 其中：	(50,449,617)	(134,378,854)	(215,171,915)	(400,000,386)
□ 计提坏帐准备	(42,265,326)	(77,478,854)	(124,071,915)	(243,816,095)

□ 计提同业拆借资金准备	-	(56,900,000)	(91,100,000)	(148,000,000)
□ 以前年度损益调整*	(8,184,291)	-	-	(8,184,291)
各年度利润调整后	713,889,573	379,257,578	-	-

注* 系税务机关对上年所得税、营业税的调整；根据《股份有限公司会计制度》的要求，本年发生调整以前年度损益的事项，调整本年度会计报表相关项目的年初数及上年实际数。本银行据此对上年度的报表进行了重新编列，将“以前年度损益调整”反映在以前年度报表中。

[2]对年初未分配利润影响

项目	一九九九年度	一九九八年度
年初未分配利润(原报表数)	985,468,135	476,794,361
追溯调整影响，其中：	(335,240,763)	(308,739,983)
1. 计提坏帐准备	(243,816,095)	(201,550,769)
2. 计提同业拆借资金准备	(148,000,000)	(148,000,000)
3. 计提上述准备对盈余公积的影响	64,759,623	40,810,788
4. 税务调整	(8,184,291)	-
年初未分配利润调整后	650,227,372	168,054,378

(19) 利润分配方法

[1]提取盈余公积金

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按根据中国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公司注册股本金额的50%以上时可不再提取）和法定公益金。经股东大会决议，本公司可从净利润中提取任意盈余公积金。

[2]股利分配

股利分配方案须经董事会决议并经股东大会批准。

3、税项

税种	计税依据	税率
营业税	金融业务收入	8%
	房地产经营收入	5%

城市维护建设税	应纳营业税额按 5% 征收部分	1%、7%
教育费附加	应纳营业税额按 5% 征收部分	3%、7%
企业所得税	应纳税所得额	
	其中：离岸业务利润	10%
	上海、杭州分行利润	33%
	总行及其他分行利润	15%

4、本银行所控制的子公司情况

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	是
深圳市深发投资发展有限公司	深圳	1,050 万元	100%	房地产业	是
上海元盛房地产有限公司	上海	1,500 万元	100%	房地产业	是
大连元盛房屋开发有限公司	大连	1,000 万元	100%	房地产业	是
上海银涛房地产开发有限公司	上海	美元 2,100 万元	100%	房地产业	是
上海银桥花园物业管理公司	上海	50 万元	70%	物业管理	否
上海银涛高尔夫俱乐部有限公司	上海	2,000 万元	75%	高尔夫球场	否

上述公司中，除元盛公司系本银行直接控制外，其余公司均系通过元盛公司所间接控制。上海银涛高尔夫俱乐部有限公司属开办期，上海银桥花园物业管理公司净资产为负值且对本集团影响微小，故未合并其会计报表。

5、合并会计报表主要项目注释

(1) 现金及银行存款

项目	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
现金	678,013,026	256,141,161
银行存款	164,589,046	260,239,907
其他货币资金	-	33,131
合计	842,602,072	516,414,199

(2) 存放同业、拆放同业、拆放金融性公司及买入返售证券

于一九九九年十二月三十一日，本银行已将部分存放同业、拆放同业、拆放金融性公司及买入返售证券款项列入催收款项管理，正在采用适当方式进行催收。

本银行已对存放同业、拆放同业及拆放金融性公司及买入返售证券提取呆帐准备 1.48 亿元（见附注八）。

(3) 短期贷款

项目	一九九九年	一九九八年
	十二月三十一日	十二月三十一日
工业贷款	1,011,559,535	941,692,580
集体工业贷款	221,481,950	252,339,300
商业贷款	3,348,645,750	3,546,412,404
集体商业贷款	1,055,800,977	1,028,342,273
建筑及基建企业贷款	725,856,146	531,413,850
私营及个体贷款	463,421,830	378,880,421
三资企业贷款	4,860,352,685	4,614,349,956
农业贷款	35,500,000	13,500,000
其他企业贷款	3,999,267,022	3,888,003,922
短期信托贷款	-	144,237,309
短期个人消费贷款	100,000	-
合计	<u>15,721,985,895</u>	<u>15,339,172,015</u>

(4) 应收帐款

帐龄	一九九九年十二月三十一日		一九九八年十二月三十一日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内	302,223,894	50.83%	177,779,296	47.86%
一至二年	160,120,127	26.93%	83,259,192	22.42%
二至三年	72,416,897	12.18%	41,509,485	11.18%
三年以上	59,774,955	10.06%	68,875,803	18.54%
合计	<u>594,535,873</u>	<u>100%</u>	<u>371,423,776</u>	<u>100%</u>

应收帐款期末余额比期初余额增加，主要原因系受东南亚金融风波等经济环境变化影响，欠息客户增多，导致应收利息增加。

于一九九九年十二月三十一日，本集团对应收帐款提取的坏帐准备余额为 93,677,421 元。(见附注五.6)

应收帐款中并无应收持有本银行 5% 股份以上的主要股东款。

应收帐款分项列示如下：

项目 / 内容	一九九九年	一九九八年
	十二月三十一日	十二月三十一日

应收利息	593,040,188	355,663,072
应收租赁金	198,926	7,868,254
应收证券交易清算款	714,191	714,192
应收售楼款	582,568	7,178,258
合计	<u>594,535,873</u>	<u>371,423,776</u>

(5) 其他应收款

帐龄	一九九九年十二月三十一日		一九九八年十二月三十一日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内	313,379,925	62.16%	88,558,646	32.16%
一至二年	58,008,058	11.51%	93,257,187	33.87%
二至三年	73,236,774	14.53%	26,200,975	9.52%
三年以上	59,519,773	11.80%	67,339,116	24.45%
合计	<u>504,144,530</u>	<u>100%</u>	<u>275,355,924</u>	<u>100%</u>

其他应收款中并无应收持有本银行 5% 以上股份的股东款。

于一九九九年十二月三十一日，本集团对其他应收款提取的坏帐准备余额为 122,349,740 元。（见附注五.6）

其他应收款期末余额比期初余额增加 80%，原因系本期大幅增加代垫的承兑汇票款及应收深华集团抵债款。

于一九九九年十二月三十一日，其他应收款大额项目列示如下：

项目 / 内容	金 额
代垫承兑汇票款	152,400,000
深华集团抵债款	91,878,600
暂付诉讼费	65,449,528
代垫信用证款	48,179,863
暂付租房定金	14,456,123

(6) 坏帐准备

按财政部财会字[1999]35 号文《股份有限公司会计制度》有关会计处理问题补充规定的通知要求，本银行董事会考虑了银行应收帐款及其他应收款的损失情况后，本年补提了坏帐准备 243,816,095 元，调整了年初未分配利润（见附注二.18）。

坏帐准备的变动如下：

	<u>一九九九年度</u>
年初余额（原报表数）	1,535,783
追溯调整影响，其中：	
1. 计提应收帐款准备	95,445,465
2. 计提其他应收款准备	148,370,630
调整后年初余额	245,351,878
计提坏帐准备	10,434,836
核销坏帐损失	(39,759,553)
年末余额	<u>216,027,161</u>
其中：	
应收帐款准备余额	93,677,421
其他应收款准备余额	122,349,740

对于按帐龄分析法提取了一般性坏帐准备而未提取专项准备的应收帐款及其他应收款，本银行已采取了适当的方式进行催收（见附注八）。

（7）预付帐款

帐龄	一九九九年十二月三十一日		一九九八年十二月三十一日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内	38,589,017	99%	23,414,985	66.37%
一至二年	572,996	1%	11,864,449	33.63%
合计	<u>39,162,013</u>	<u>100%</u>	<u>35,279,434</u>	<u>100%</u>

预付帐款中并无预付持有本银行 5% 以上股份的主要股东款。

于一九九九年十二月三十一日，预付帐款主要项目列示如下：

项目 / 内容	金 额
分支行预付装修工程款	37,808,498

（8）短期投资

项目	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
国家开发银行金融债券	118,261,380	-

短期投资系本银行购入的国家开发银行债券，以市价购入，将于二零零零年四月到期，到期兑付面值 1.2 亿元，年末市价高于成本，无需提取短期投资跌价准备。

(9) 存货

项目	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
上海银涛高尔夫球场	311,527,286	272,844,672
深圳美加广场	18,678,219	95,588,428
深圳银宝花园	82,188,438	79,640,043
深圳银沙大厦	55,204,392	53,660,849
深圳银怡花园	43,460,242	44,457,790
上海银桥花园	27,523,329	30,333,069
大连湾里高城山住宅小区	19,846,336	18,705,745
合计	558,428,242	595,230,596

(10) 存货跌价准备

项目	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日	可变现净值确定依据
上海银桥花园	7,000,000	-	按预计转让价估计减值准备
深圳银宝花园	20,000,000	20,000,000	尚未开发，前景不理想
大连湾里高城山住宅小区	5,500,000	5,500,000	按现售价估计减值准备
合计	32,500,000	25,500,000	

于一九九九年十二月三十一日，上海银涛高尔夫球场帐面地价成本比上海市现行指导地价高约 9900 万元，可能存在地价跌价损失，但由于本银行正在与第三者协商转让上海银涛高尔夫球场事宜，尚不能预计转让可能产生的损益情况，故未对上海银涛高尔夫球场的投资提取存货跌价准备。

(11) 待摊费用

类别	一九九八年 十二月三十一日	本年增加	本年减少	一九九九年 十二月三十一日
各分支行办公楼租金	2,511,150	-	2,511,150	-

待摊费用期末余额为零，原因系将办公楼租金转入长期待摊费用。

(12) 中长期贷款

项目	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
----	------------------	------------------

固定资产贷款	555,005,971	646,092,779
按揭贷款	1,864,103,350	1,406,538,178
银团贷款	62,461,614	65,139,350
中期流动资金贷款	216,240,016	69,073,655
合计	<u>2,697,810,951</u>	<u>2,186,843,962</u>

(13) 逾期贷款

逾期贷款年初余额 4,915,393,454 元，年末余额 6,234,145,984 元，系银行发放的因借款人原因贷款到期（含展期后到期）未归还的贷款。

逾期贷款年末余额比年初余额增长，主要原因系受东南亚金融风波等经济环境变化影响，外币及人民币贷款企业偿债能力下降，导致逾期贷款增加。另外，本银行加强了对部分于本年内到期的贷款予以延期或转贷的条件标准和管理，也导致了逾期贷款余额的增加。

(14) 贷款呆帐准备金

根据财政部财商字[1998]302 号文“关于修改应收利息核算年限及呆帐准备金提取办法的通知”规定，由于贷款呆帐准备金年末余额已超过贷款余额的 1%；另经本银行董事会认定的一九九九年十二月三十一日的实际贷款呆帐损失没有超过贷款呆帐准备金余额，故本年未有提取贷款呆帐准备；按财政部财会字[1999]35 号文“《股份有限公司会计制度》有关会计处理问题补充规定的通知”对应收款项计提坏帐准备的要求，本集团于一九九九年度采用追溯调整法补提了同业拆借资金的呆帐准备 1.48 亿元。

贷款呆帐准备金的变动如下：

	<u>一九九九年度</u>
年初余额（原报表数）	438,324,061
追溯调整影响，其中：	
补提同业拆借资金呆帐准备	<u>148,000,000</u>
调整后年初余额	586,324,061
计提呆帐准备	-
核销呆帐损失	(162,730,084)
收回已核销呆帐	<u>867,393</u>
年末余额	<u><u>424,461,370</u></u>

本银行采用的贷款呆帐认定及核销标准为：

[1]借款人和担保人依法宣告破产，经法定清偿后，仍未能还清的贷款。

[2]借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民事诉讼法》的规定，宣告失踪或者死亡，以其财产或遗产清偿后未能还清的贷款。

[3]借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，确实无力偿还的部分或全部贷款。

对除上述核定为实际呆帐贷款以外的其他逾期贷款及呆滞贷款，本银行已采用适当的方式进行催收，尚存在回收的可能，故并未计提准备（见附注八）。

（15）应收租赁款

于一九九九年十二月三十一日，本银行已将总额约为 2,415 万元的应收租赁款，列为催收款项管理。正在采用适当的方式进行催收。

本银行未对应收租赁款提取准备。

（16）长期投资

	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
长期股权投资：		
其中：股票投资	76,985,408	76,985,408
其他股权投资	178,858,690	185,414,193
长期股权投资小计	255,844,098	262,399,601
长期债权投资：		
其中：长期债券投资	4,410,760,969	3,183,423,189
其他债权投资	-	-
长期债权投资小计	4,410,760,969	3,183,423,189
合计	4,666,605,067	3,445,822,790

[1]股票投资

被投资单位名称	股份类别	股票数量	占被投资公司 股权的比例	一九九九年 十二月三十一日
深金田	法人股	6,771,271	-	9,662,219
深万科	法人股	1,467,759	-	2,131,494
琼珠江	法人股	1,150,000	-	9,650,000
北海银河	法人股	4,000,000	4.87%	4,000,000
深鸿基	法人股	786,500	-	3,215,000

深宝恒	法人股	1,031,250	-	2,519,500
深星源	法人股	338,763	-	187,195
武汉钢电股份有限公司	法人股	33,450,000	3.37%	30,000,000
海南五洲旅游股份有限公司	法人股	4,000,000	3.7%	5,220,000
梅州涤纶(集团)公司	法人股	1,000,000	-	1,100,000
深圳中南实业有限公司	法人股	2,000,000	-	2,500,000
海南君和旅游股份有限公司	法人股	2,800,000	7.7%	2,800,000
海南白云山等四家股份有限公司	法人股	-	-	3,500,000
广东三星企业(集团)股份有限公司	法人股	500,000	-	500,000
合 计				<u>76,985,408</u>

[2]其他股权投资

被投资单位名称	所占股权比例	一九九九年		
		十二月三十一日	本年权益增减额	累计权益增减额
深圳嘉丰纺织实业有限公司	8.09%	17,741,357	-	-
番禺怡建科技工业城	-	60,654,726	-	-
广东人行等三家金融公司基金会费	-	19,000,000	-	-
惠州银麦花园	-	17,761,703	-	-
深圳金融电子结算中心	-	15,770,570	-	-
上海银涛高尔夫俱乐部有限公司	75%	15,000,000	-	-
金融清算总中心会员费	-	12,000,000	-	-
大连银震房地产公司	50%	7,974,987	(607,000)	(6,558,514)
上海汇银商城	-	5,471,681	-	-
北海银滩花园	-	4,483,666	-	-
海南国际金融网络有限公司	0.2%	2,000,000	-	-
深圳市资信评估公司	-	1,000,000	-	-
合计		<u>178,858,690</u>		

[3]长期债券投资

长期债券投资年末余额 4,410,760,969 元。于一九九九年十二月三十一日，明细列示如下：

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	1,915,998,000	4.59-8.25%	1,919,677,754	2001.9.20-2009.6.26	77,093,671	26,672,920
国库券	<u>2,332,933,200</u>	2.78-9.18%	<u>2,333,535,109</u>	2000.10.1-2007.8.20	<u>153,516,790</u>	<u>130,875,186</u>
合计	<u>4,248,931,200</u>		<u>4,253,212,863</u>		<u>230,610,461</u>	<u>157,548,106</u>

(17) 长期投资减值准备

长期投资减值准备的余额如下：

项目	一九九九年	一九九八年
	十二月三十一日	十二月三十一日
番禺怡建科技工业城	20,000,000	20,000,000
深圳嘉丰纺织实业有限公司	17,740,071	17,740,071
惠州银麦花园	9,000,000	9,000,000
上海汇银商城	5,580,000	5,580,000
广东人行及湖南衡阳融资中心基金	7,200,000	-
深圳市三新电子有限公司	-	5,000,000
北海银滩花园	4,497,266	4,497,266
海南君和旅游股份有限公司	2,800,000	2,800,000
海南白云山等四家股份有限公司	2,750,000	2,750,000
深圳(莫斯科)股份有限公司	-	827,870
梅州涤沦(集团)公司	550,000	550,000
合计	<u>70,117,337</u>	<u>68,745,207</u>

提取上述准备系因所投资的公司已倒闭、撤销或连续多年经营困难，或因合作项目无开发前景，估计可收回的金额低于帐面价值。

深圳市三新电子有限公司及深圳(莫斯科)股份有限公司本年已经董事会批准核销，冲减了长期投资减值准备。

(18) 固定资产及累计折旧

	一九九九年度					一九九八年度	
	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	合计	合计
原价							
年初余额	1,179,352,785	110,114,142	148,317,056	83,238,599	59,645,522	1,580,668,104	1,350,311,595
从在建工程转入	147,695,877	3,546,000	-	-	-	151,241,877	116,166,083
购入	31,160,497	20,546,421	4,344,455	15,352,324	20,391,687	91,795,384	120,789,644
清理	<u>(270,792)</u>	<u>(2,307,736)</u>	<u>(15,027,286)</u>	<u>(2,058,338)</u>	<u>(824,752)</u>	<u>(20,488,904)</u>	<u>(6,599,218)</u>
年末余额	<u>1,357,938,367</u>	<u>131,898,827</u>	<u>137,634,225</u>	<u>96,532,585</u>	<u>79,212,457</u>	<u>1,803,216,461</u>	<u>1,580,668,104</u>
累计折旧							
年初余额	99,039,135	48,427,382	80,534,006	45,510,073	23,936,248	297,446,844	180,347,928
计提	53,434,802	16,246,716	20,127,543	23,485,828	10,760,931	124,055,820	120,058,058
转出	<u>(36,290)</u>	<u>(876,036)</u>	<u>(14,877,013)</u>	<u>(1,865,864)</u>	<u>(582,810)</u>	<u>(18,238,013)</u>	<u>(2,959,142)</u>

年末余额	152,437,647	63,798,062	85,784,536	67,130,037	34,114,369	403,264,651	297,446,844
净值							
年末余额	1,205,500,720	68,100,765	51,849,689	29,402,548	45,098,088	1,399,951,810	1,283,221,260
年初余额	1,080,313,650	61,686,760	67,783,050	37,728,526	35,709,274	1,283,221,260	1,169,963,667

于一九九九年十二月三十一日固定资产中，包括了与房改有关的房屋及建筑物原值约2.09亿元，净值约1.84亿元（见附注五.25）。

(19) 在建工程

工程名称	一九九八年				一九九九年		
	十二月三十一日	本年增加	转入固定资产	其他减少数	十二月三十一日	资金来源	工程 进 度
深圳发展银行大厦	20,479,368	81,827,002	(102,306,370)	-	-	自有资金	
深圳东涌培训中心	16,484,651	248,152	-	-	16,732,803	自有资金	前期
深圳银都大厦	11,463,421	-	(11,463,421)	-	-	自有资金	
深圳宝安宝发大厦	14,138,074	-	-	-	14,138,074	自有资金	前期
沙尾职工住宅	76,979,604	20,140,713	-	-	97,120,317	自有资金	已完工
康乐大厦购房款	4,950,000	-	-	-	4,950,000	自有资金	预付部分购房款
金三角大厦购房款	2,071,080	-	-	-	2,071,080	自有资金	预付部分购房款
世界花园购房款	1,462,024	-	(1,462,024)	-	-	自有资金	
大世界商业城购房款	8,220,000	-	-	-	8,220,000	自有资金	预付部分购房款
蛇口渔港综合楼	3,319,603	-	(3,319,603)	-	-	自有资金	
罗湖分理处购房款	852,908	-	-	-	852,908	自有资金	预付部分购房款
发展大厦支行购房款	14,316,028	-	-	(36,199)	14,279,829	自有资金	待转固定资产
珠海支行购房款	35,035,870	5,480,510	-	-	40,516,380	自有资金	预付部分购房款
海南南华大厦	98,876,428	-	-	-	98,876,428	自有资金	待转固定资产
海南白马井、木棠、海							
坡土地	16,246,880	-	-	-	16,246,880	自有资金	预付部分土地款
海南南澳渡假村	43,460,387	-	-	-	43,460,387	自有资金	80%
广州分行东风西办事							
处购房款	10,573,785	-	(10,573,785)	-	-	自有资金	
广州天河职工宿舍	11,967,433	-	-	-	11,967,433	自有资金	已完工
上海分行办公大楼	9,439,986	1,744,700	-	-	11,184,686	自有资金	预付部分购房款
设备款	3,546,000	-	(3,546,000)	-	-	自有资金	
香港办事处购房款	-	18,570,674	(18,570,674)	-	-	自有资金	
市信托房地产公司	-	1,462,024	-	-	1,462,024	自有资金	预付部分购房款
龙华电脑备份中心	-	3,030,000	-	-	3,030,000	自有资金	前期
北京分行办公楼	-	61,853,386	-	-	61,853,386	自有资金	预付部分购房款
分支行保管箱	-	10,430,607	-	-	10,430,607	自有资金	
其他零星工程	394,417	3,606,091	-	-	4,000,508	自有资金	

合计 404,277,947 208,393,859 (151,241,877) (36,199) 461,393,730

于一九九九年十二月三十一日，本银行在建工程中，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；海南南澳度假村主体工程已停建多年；海南南华大厦已部分使用，尚未结转固定资产。

(20) 开办费

种类	一九九八年		一九九九年	
	十二月三十一日	本年增加	本年摊销	十二月三十一日
开办费	46,787,020	17,334,765	16,381,370	47,740,415

(21) 长期待摊费用

种类	一九九八年		一九九九年	
	十二月三十一日	本年增加	本年摊销	十二月三十一日
租入固定资产改良支出	121,361,591	28,148,581	36,381,090	113,129,082
电脑专项款	12,000	1,785,469	311,140	1,486,329
其他长期待摊费用	13,012,525	28,148,725	10,194,575	30,966,675
房地产项目长期待摊费用	52,525,191	18,316,095	-	70,841,286
合计	<u>186,911,307</u>	<u>76,398,870</u>	<u>46,886,805</u>	<u>216,423,372</u>

(22) 短期存款

项目	一九九九年		一九九八年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
工业存款	610,455,276		486,767,168	
集体工业存款	537,689,441		526,509,655	
商业存款	2,395,226,167		2,344,427,955	
集体商业存款	847,765,555		725,211,912	
建筑及基建企业存款	967,953,277		542,745,324	
私营及个体存款	532,024,461		614,502,943	
三资企业存款	2,416,444,478		2,297,326,590	
农业存款	166,651,509		162,533,997	
其他存款	7,962,619,183		5,967,534,360	
信用卡存款	743,981		748,028	
部队存款	282,717,876		115,828,751	
短期信托存款	5,846,586		5,831,908	
短期定期存款	4,305,720,418		2,995,674,322	

单位通知存款	235,159,092	-
合计	<u>21,267,017,300</u>	<u>16,785,642,913</u>

(23) 短期借款

借款类别	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日	借款期限	月利率
银行担保借款	23,000,000	49,838,500	11 个月	5.3625‰

短期借款系元盛公司借入。

(24) 预收帐款

预收帐款年末余额 66,170,255 元，系元盛公司预收售房款。

(25) 其他应付款

其他应付款年末余额 381,340,413 元，无应付持本银行 5% 以上股份的股东单位的款项。其他应付款年末余额比年初余额增长 47%，原因系本年增加代扣代缴个人所得税款。

其他应付款主要项目列示如下：

类别	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
员工房改款	133,729,358	126,634,178
代扣代缴个人所得税款	119,102,734	-
应付工程款	12,210,082	7,550,750
应付销户款	7,050,654	6,771,053
应付工会经费	1,915,346	4,660,772

由于本银行的员工房改手续尚未完成，故此本银行并未结转员工预付房改款及有关的房屋成本至利润表中。

(26) 应交税金

类别	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
营业税	48,485,492	88,224,438
城市维护建设税	667,692	848,030

教育费附加	995,708	1,261,905
企业所得税	2,692,343	21,905,826
合计	52,841,235	112,240,199

(27) 一年内到期的长期负债

借款类别	一九九九年十二月三十一日		一九九八年十二月三十一日		借款期限	年利率
	原币	本位币	原币	本位币		
银行抵押借款	美元 14,000,000	115,910,200	-	-	3 年	8.67%

一年内到期的长期负债系元盛公司借入，由长期借款中转至本科目。

(28) 长期存款

项目	一九九九年十二月三十一日	一九九八年十二月三十一日
长期定期存款	4,172,405,156	4,779,001,363

(29) 少数股东权益及少数股东损益

投资公司名称	少数股东权益		少数股东损益	
	一九九九年十二月三十一日	一九九八年十二月三十一日	一九九九年度	一九九八年度
上海北桥实业总公司	-	(285,053)	-	(99,076)

本年无少数股东权益系因本年未合并上海银桥花园物业管理公司的报表，而上年合并了其会计报表（见附注四）。

(30) 股本

本银行年末股份总数 1,551,847,092 股，每股面值 1 元，股本总额 1,551,847,092 元。

本银行股份情况如下：

	(数量单位：股)	
	一九九九年十二月三十一日	一九九八年十二月三十一日
一、尚未流通股份：		
国家拥有股份	124,537,422	124,537,422
募集法人股	355,675,236	355,675,236

尚未流通股份合计	480,212,658	480,212,658
二、已流通股份：		
境内上市的人民币普通股	1,071,634,434	1,071,634,434
已流通股份合计	1,071,634,434	1,071,634,434
三、股份总数	1,551,847,092	1,551,847,092

(31) 资本公积

资本公积年末余额 291,335,764 元，系股本溢价，本年无变动。

(32) 盈余公积

项目	一九九八年		汇率变动	一九九九年
	十二月三十一日	本年提取		十二月三十一日
法定盈余公积	245,415,531	55,519,109	20,626	300,955,266
公益金	181,166,418	55,519,109	-	236,685,527
任意盈余公积	356,655,731	-	22,341	356,678,072
合计	783,237,680	111,038,218	42,967	894,318,865

经董事会决议，本银行一九九九年度利润在提取法定公积金及法定公益金后不向股东分红派息，上述利润分配预案尚待股东大会批准。

(33) 投资收益

项目	一九九九年度	一九九八年度
(1) 短期投资		
其中：股票投资收益(成本法)	-	-
(2) 长期投资		
其中：股票投资收益(成本法)	1,811,426	357,630
债券投资收益	230,610,461	185,895,580
其他投资收益(成本法)	1,320,013	1,204,648
其他投资收益(权益法)	(607,000)	(2,630,929)
合计	233,134,900	184,826,929

债券投资收益系国家开发银行等金融债券及国债利息收入。

(34) 营业外收入

项目	一九九九年度	一九九八年度
固定资产清理收益	248,215	876,709
罚款收入	2,711,282	2,990,626
久悬未取款项收入	1,415,615	6,967,609
其他收入	1,540,165	3,764,124
合计	<u>5,915,277</u>	<u>14,599,068</u>

(35) 营业外支出

项目	一九九九年度	一九九八年度
固定资产清理损失	283,287	794,426
支付久悬未取款项	1,025,568	1,607,599
公益性捐赠	692,000	1,052,632
罚款支出	202,591	18,046
其他支出	4,901,400	4,672,554
合计	<u>7,104,846</u>	<u>8,145,257</u>

六、资产负债表外科目

项目	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日
开出信用证	327,613,981	855,002,917
开出保证凭信	70,189,959	16,837,973
承兑汇票	1,450,331,659	968,594,778
贴现商业汇票	638,613,499	332,239,762

七、关联交易

除正常放款及存款交易外，本集团并无需要披露之重大关联交易事项。

八、或有事项

(1) 于一九九九年十二月三十一日，本银行本年度提起诉讼的银行信贷资产为人民币 38,601 万元，港币 3,390 万元，美元 4,137 万元。

(2) 本银行正在与第三者协商转让上海银涛高尔夫球场事宜，尚不能预计转让可能产生的损益情况（见附注五.10）。

(3) 本银行正在进行房改, 故未将有关的款项收入及固定资产成本结转至利润表中(见附注五.18、25)。

(4) 本银行正在与有关方面协商解决代垫承兑汇票款中约 1.25 亿元的款项, 尚不能预计损失, 本银行未对上述款项提取损失准备(见附注五.5)。

(5) 本集团已按财政部或中国证券监督管理委员会的有关规定计提了各项准备(见附注五.6、10、14 及 17)。但实际发生的损失可能高于帐面计提的准备金余额。

9、重大资本性支出承诺

截至一九九九年十二月三十一日, 本银行董事会已批准但尚未签约的重大资本性支出约人民币 2.6 亿元, 已签约的重大资本性支出约人民币 9500 万元。

10、其他事项

(1) 按商业银行法及人民银行有关要求, 本银行与元盛公司及其附属公司的脱钩工作正在办理中。本公司已将有关脱钩工作情况向中国人民银行作出报告。

截至一九九九年十二月三十一日止, 深圳市元盛实业有限公司总资产 795,165,736 元(已计提存货跌价损失准备 32,500,000 元、长期投资减值准备 39,077,266 元), 总负债 866,576,934 元, 净负债 71,411,198 元。

(2) 经股东大会同意, 本银行拟以一九九九年十二月三十一日的股份总数 1,551,847,092 股为基数进行配股, 有关配股的应用工作正在进行。

11、上年同期比较数据

上年同期的部分比较数据已重新编列, 以符合本期之编列方式。

九、本行的其他有关资料

1、本行首次注册或变更注册登记日期、地点
本行首次注册登记日期: 1987 年 12 月 22 日。
地点: 深圳。

2、企业法人营业执照注册号: 4403011010334

3、税务登记号: 国税深字 440301192185379
地税登字 440303192185379

4、本行未流通股票的托管机构名称: 深圳证券交易所

5、本行聘请的会计师事务所是深圳中审会计师事务所, 其办公地址为:

深圳市罗湖区建设路 2022 号国际金融大厦 28 楼

6、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。

十、备查文件目录

1、载有法定代表人、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
2000 年 4 月 19 日

深圳发展银行股份有限公司及子公司
于一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日的
资产负债表
(以人民币元为货币单位)

资产	注释	合并		银行	
		一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日 (重新编列) (见附注二.18)	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日 (重新编列) (见附注二.18)
流动资产:					
现金及银行存款	1	842,602,072	516,414,199	822,661,830	457,862,735
存放中央银行款项		7,570,413,533	5,585,735,720	7,570,413,533	5,585,735,720
存放同业款项	2	1,077,371,874	1,168,664,366	1,077,371,874	1,168,664,368
拆放同业	2	1,293,230,136	1,499,887,775	1,293,230,136	1,499,887,775
拆放金融性公司	2	456,387,937	318,245,501	456,387,937	318,245,501
短期贷款	3	15,721,985,895	15,339,172,015	15,849,581,966	15,500,176,165
应收进出口押汇		1,201,454,265	1,308,640,529	1,201,454,265	1,308,640,529
应收帐款	4	594,535,873	371,423,776	593,953,305	364,245,517
其他应收款	5	504,144,530	275,355,924	971,718,005	746,825,497
减: 坏帐准备	6	(216,027,161)	(245,351,878)	(215,642,327)	(244,964,960)
应收款项净额		882,653,242	401,427,822	1,350,028,983	866,106,054
预付帐款	7	39,162,013	35,279,434	37,808,498	22,719,103
贴现		651,150,094	235,581,348	651,150,094	235,581,348
短期投资	8	118,261,380	-	118,261,380	-
减: 短期投资跌价准备		-	-	-	-
委托贷款及委托投资		66,742,020	69,268,180	66,742,020	69,268,180
代理证券		-	28,002,300	-	28,002,300
买入返售证券	2	167,992,138	72,845,471	167,992,138	72,845,471
存货	9	558,428,242	595,230,596	-	-
减: 存货跌价准备	10	(32,500,000)	(25,500,000)	-	-
存货净额		525,928,242	569,730,596	-	-
待摊费用	11	-	2,511,150	-	2,511,150
流动资产合计		30,615,334,841	27,151,406,406	30,663,084,654	27,136,246,399
长期资产:					
中长期贷款	12	2,697,810,951	2,186,843,962	2,697,810,951	2,186,843,962
逾期贷款	13	6,234,145,984	4,915,393,454	6,234,145,984	4,915,393,454
减: 贷款呆帐准备金	14	(424,461,370)	(586,324,061)	(424,461,370)	(586,324,061)
应收租赁款	15	24,152,087	42,447,645	24,152,087	42,447,645
租赁资产		64,052,906	83,308,954	64,052,906	83,308,954
减: 待转租赁资产		(64,052,906)	(83,308,954)	(64,052,906)	(83,308,954)
长期股权投资	16	255,844,098	262,399,601	140,497,335	146,323,919
长期债权投资	16	4,410,760,969	3,183,423,189	4,410,760,969	3,183,423,189
长期投资合计	16	4,666,605,067	3,445,822,790	4,551,258,304	3,329,747,108
减: 长期投资减值准备	17	(70,117,337)	(68,745,207)	(31,040,071)	(29,667,941)
长期投资净额		4,596,487,730	3,377,077,583	4,520,218,233	3,300,079,167
固定资产原值	18	1,803,216,461	1,580,668,104	1,787,403,914	1,568,205,971
减: 累计折旧	18	(403,264,651)	(297,446,844)	(398,626,994)	(293,794,070)
固定资产净值		1,399,951,810	1,283,221,260	1,388,776,920	1,274,411,901
在建工程	19	461,393,730	404,277,947	433,325,746	403,883,530
固定资产清理		(7,500)	-	(7,500)	-
长期资产合计		14,989,473,422	11,622,937,790	14,873,961,051	11,536,735,598
无形资产及其他资产:					
开办费	20	47,740,415	46,787,020	47,740,415	46,674,008
长期待摊费用	21	216,423,372	186,911,307	145,582,087	134,386,116
无形资产及其他资产合计		264,163,787	233,698,327	193,322,502	181,060,124
资产总计		45,868,972,050	39,008,042,523	45,730,368,207	38,854,042,121

深圳发展银行股份有限公司及子公司
于一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日的
资产负债表(续)

(以人民币元为货币单位)

	注释	合 并		银 行	
		一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日 (重新编列) (见附注二.18)	一九九九年 十二月三十一日	一九九八年 十二月三十一日 (重新编列) (见附注二.18)
负债和股东权益					
流动负债:					
短期存款	22	21,267,017,300	16,785,642,913	21,279,881,709	16,828,382,804
短期储蓄存款		4,786,126,394	4,314,345,978	4,786,126,394	4,314,345,978
财政性存款		377,988,994	39,054,644	377,988,994	39,054,644
向中央银行借款		735,490,727	142,952,996	735,490,727	142,952,996
同业存放款项		2,468,893,208	1,367,622,147	2,468,893,208	1,367,622,147
同业拆入		149,348,813	359,934,574	149,348,813	359,934,574
应解汇款		683,049,429	507,497,581	683,049,429	507,497,581
汇出汇款		217,209,096	298,931,562	217,209,096	298,931,562
委托存款		66,742,020	69,268,180	66,742,020	69,268,180
卖出回购证券款		800,000,000	1,000,000,000	800,000,000	1,000,000,000
短期借款	23	23,000,000	49,838,500	-	-
应付帐项		275,578,339	352,116,548	267,771,485	345,020,409
预收帐款	24	66,170,255	49,735,157	-	-
其他应付款	25	381,340,413	258,874,352	428,364,589	282,514,079
应付工资		118,005,324	145,972,977	118,005,324	146,073,264
应付福利费		40,137,598	32,343,454	39,740,442	32,004,732
应交税金	26	52,841,235	112,240,199	55,561,410	109,002,521
未付股利		288,127,595	-	288,127,595	-
预提费用		2,193,554	652,358	1,615,154	652,358
一年内到期的长期负债	27	115,910,200	-	-	-
流动负债合计		<u>32,915,170,494</u>	<u>25,887,024,120</u>	<u>32,763,916,389</u>	<u>25,843,257,829</u>
长期负债:					
长期存款	28	4,172,405,156	4,779,001,363	4,172,405,156	4,779,001,363
长期储蓄存款		3,690,471,082	3,698,992,369	3,690,471,082	3,698,992,369
保证金		2,190,094,612	1,250,760,016	2,190,094,612	1,250,760,016
长期借款		-	115,901,800	-	-
长期负债合计		<u>10,052,970,850</u>	<u>9,844,655,548</u>	<u>10,052,970,850</u>	<u>9,728,753,748</u>
负债合计		<u>42,968,141,344</u>	<u>35,731,679,668</u>	<u>42,816,887,239</u>	<u>35,572,011,577</u>
少数股东权益:					
少数股东权益	29	-	(285,053)	-	-
股东权益:					
股本	30	1,551,847,092	1,551,847,092	1,551,847,092	1,551,847,092
资本公积	31	291,335,764	291,335,764	291,335,764	291,335,764
盈余公积	32	894,318,865	783,237,680	894,318,865	783,237,680
其中:公益金		236,685,527	181,166,418	236,685,527	181,166,418
未分配利润		163,328,985	650,227,372	175,979,247	655,610,008
股东权益合计		<u>2,900,830,706</u>	<u>3,276,647,908</u>	<u>2,913,480,968</u>	<u>3,282,030,544</u>
负债及股东权益合计		<u>45,868,972,050</u>	<u>39,008,042,523</u>	<u>45,730,368,207</u>	<u>38,854,042,121</u>

(附注乃会计报表的组成部分)

深圳发展银行股份有限公司及子公司
截至一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日止会计年度的
利润表
(以人民币元为货币单位)

注释	合并		银行	
	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)
一、主营业务收入	2,349,273,246	2,803,533,793	2,192,446,427	2,618,588,999
其中：利息收入	1,852,430,293	2,173,823,520	1,861,238,979	2,182,435,395
金融企业往来收入	239,980,846	358,637,302	239,980,846	358,637,302
手续费收入	23,883,319	30,262,407	23,883,319	30,262,407
证券销售差价收入	3,530,000	-	3,530,000	-
租赁收益	15,585,641	5,181,744	15,585,641	5,181,744
汇兑收益	23,302,153	32,645,984	23,302,153	32,645,984
其他营业收入	24,925,489	9,426,167	24,925,489	9,426,167
房地产经营收入	165,635,505	193,556,669	-	-
二、主营业务支出	1,786,723,282	1,965,995,474	1,660,993,938	1,808,050,724
其中：利息支出	740,308,705	907,543,436	740,308,705	907,543,436
金融企业往来利息支出	107,607,230	94,044,888	107,607,230	94,044,888
手续费支出	6,834,468	11,516,988	6,834,468	11,516,988
营业费用	578,519,053	561,085,779	578,519,053	561,085,779
汇兑损失	1,539,011	7,747,447	1,539,011	7,747,447
其他营业支出	226,185,471	226,112,186	226,185,471	226,112,186
房地产经营成本	119,320,674	151,454,943	-	-
房地产销售费用	6,408,670	6,489,807	-	-
三、营业税金及附加	170,898,343	191,709,957	162,570,195	184,411,508
四、主营业务利润	391,651,621	645,828,362	368,882,294	626,126,767
加：其他业务利润	160,780	329,160	-	-
减：存货跌价损失	7,000,000	5,500,000	-	-
管理费用	10,249,177	13,195,405	-	-
财务费用	1,324,135	4,098,639	-	-
五、营业利润	373,239,089	623,363,478	368,882,294	626,126,767
加：投资收益	33 233,134,900	184,826,929	242,667,948	187,589,685
营业外收入	34 5,915,277	14,599,068	5,864,404	14,485,192
减：营业外支出	35 7,104,846	8,145,257	4,962,600	8,075,714
六、利润总额	605,184,420	814,644,218	612,452,046	820,125,930
减：所得税	49,993,328	100,853,721	49,993,328	100,853,721
少数股东损益	29 -	(99,076)	-	-
七、净利润	555,191,092	713,889,573	562,458,718	719,272,209

(附注乃会计报表的组成部分)

深圳发展银行股份有限公司及子公司
截至一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日止会计年度的
利润分配表
(以人民币元为货币单位)

	合并		银行	
	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)
一、净利润	555,191,092	713,889,573	562,458,718	719,272,209
加：年初未分配利润（见附注二.18）	650,227,372	168,054,378	655,610,008	168,054,378
外币未分配利润折算差	56,994	(70,291)	56,994	(70,291)
二、可供分配的利润	1,205,475,458	881,873,660	1,218,125,720	887,256,296
减：提取法定公积金	55,519,109	115,823,144	55,519,109	115,823,144
提取法定公益金	55,519,109	115,823,144	55,519,109	115,823,144
三、可供股东分配的利润	1,094,437,240	650,227,372	1,107,087,502	655,610,008
减：提取任意盈余公积	-	-	-	-
应付普通股股利	931,108,255	-	931,108,255	-
四、未分配利润	163,328,985	650,227,372	175,979,247	655,610,008

（附注乃会计报表的组成部分）

深圳发展银行股份有限公司及子公司
截至一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日止会计年度的
现金流量表

(以人民币元为货币单位)

	合并		银行	
	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)
经营活动产生的现金流量：				
贷款利息收入	1,582,965,037	2,027,408,441	1,591,773,722	2,036,020,315
金融机构往来收入	239,980,846	358,637,302	239,980,846	358,637,302
其他营业收入收到的现金	74,101,950	53,070,124	74,101,950	53,070,124
活期存款吸收与支付净额	3,959,385,091	4,222,719,354	3,929,509,608	4,265,459,244
吸收的定期存款	25,092,294,700	23,323,969,030	25,092,294,700	23,323,969,030
收回的中长期贷款	897,112,461	492,758,504	897,112,461	492,758,504
同业存放和系统内存放款项吸收与支付净额	964,130,837	(222,992,786)	964,130,837	(222,992,786)
与其他金融企业拆借资金净额	86,362,160	(176,914,042)	86,362,160	(176,914,042)
金融机构其他往来收到的现金净额	972,270,373	(19,322,620)	972,270,373	(19,322,620)
租赁收入	15,982,053	5,181,744	15,585,641	5,181,744
证券及租赁业务现金增加净额	(248,848,809)	1,009,406,474	(248,848,809)	1,009,406,474
销售商品收到的现金	188,668,374	221,647,517	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	5,915,277	61,502,414	5,864,404	39,058,913
现金流入小计	33,830,320,350	31,357,071,456	33,620,137,893	31,164,332,202
存款利息支出	817,557,629	943,342,772	817,557,629	943,342,772
金融企业往来支出	107,607,230	94,044,888	107,607,230	94,044,888
其他营业支出支付的现金	438,428,950	265,454,393	438,428,950	265,454,393
支付给职工以及为职工支付的现金	196,782,257	277,170,236	191,933,402	273,516,302
支付的定期存款	23,435,373,535	21,414,107,817	23,435,373,535	21,414,107,817
短期贷款发放与收回净额	657,788,283	3,842,865,234	657,788,283	4,003,869,383
发放的中长期贷款	2,888,694,671	1,483,713,857	2,888,694,671	1,483,713,857
支付营业税及附加	209,051,980	221,263,083	194,765,980	215,693,994
支付的所得税款	65,197,183	124,748,967	65,197,183	124,748,967
支付的除营业税及附加、所得税以外的其他税费	6,041,471	3,666,398	6,041,471	3,666,398
购买商品支付的现金	69,675,137	183,304,579	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	266,527,550	58,557,788	217,233,931	52,060,014
现金流出小计	29,158,725,876	28,912,240,012	29,020,622,265	28,874,218,785
经营活动产生的现金流量净额	4,671,594,474	2,444,831,444	4,599,515,628	2,290,113,417
投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	728,648,206	612,780,048	723,861,297	612,780,048
分得股利或利润所收到的现金	1,901,426	2,028,777	1,901,426	1,998,688
取得债券利息收入所收到的现金	56,413,939	-	56,413,939	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额	248,215	(456,705)	248,215	(455,914)
收到的其他与投资活动有关的现金	-	481,319	-	-
现金流入小计	787,211,786	614,833,439	782,424,877	614,322,822
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	385,404,602	318,586,516	344,873,212	299,521,829
权益性投资所支付的现金	4,664,990	-	-	-
债权性投资所支付的现金	1,877,909,160	2,363,617,394	1,877,909,160	2,348,585,971
现金流出小计	2,267,978,752	2,682,203,910	2,222,782,372	2,648,107,800
投资活动产生的现金流量净额	(1,480,766,966)	(2,067,370,471)	(1,440,357,495)	(2,033,784,978)
筹资活动产生的现金流量：				
借款所收到的现金	-	56,102,900	-	-
现金流入小计	-	56,102,900	-	-
偿还债务所支付的现金	60,246,580	159,420,264	-	-
分配股利或利润所支付的现金	523,877,926	-	523,877,926	-
偿付利息所支付的现金	10,034,018	4,625,090	-	-
现金流出小计	594,158,524	164,045,354	523,877,926	-
筹资活动产生的现金流量净额	(594,158,524)	(107,942,454)	(523,877,926)	-
汇率变动对现金的影响	99,961	45,132	99,961	-
现金及现金等价物净增加额	2,596,768,945	269,563,651	2,635,380,168	256,328,439

深圳发展银行股份有限公司及子公司
截至一九九九年十二月三十一日及一九九八年十二月三十一日止会计年度的
现金流量表(续)
(以人民币元为货币单位)

附注	合并		银行	
	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)	一九九九年度	一九九八年度 (重新编列) (见附注二.18)
1、不涉及现金收支的投资和筹资活动：				
以固定资产偿还债务	-	-	-	-
以投资偿还债务	-	-	-	-
以固定资产进行长期投资	-	-	-	-
融资租赁固定资产	-	-	-	-
2、将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	555,191,092	713,889,573	562,458,718	719,272,209
加：少数股东权益	-	(99,076)	-	-
计提的坏帐准备或转销的坏帐	10,436,920	42,181,852	10,434,836	42,214,667
计提的投资准备或转销的投资	7,200,000	-	7,200,000	-
存货跌价损失	7,000,000	5,500,000	-	-
固定资产折旧	123,943,281	120,058,058	123,014,667	118,735,964
开办费及长期待摊费用摊销	63,268,175	35,255,044	63,155,162	35,081,546
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	29,149	456,705	32,111	455,913
固定资产报废损失(减收益)	2,247,931	(538,988)	2,247,931	(538,988)
投资损失(减收益)	(240,334,901)	(184,826,929)	(249,867,948)	(187,589,685)
筹资利息	1,324,135	4,098,639	-	-
存货的减少(减增加)	36,802,353	(26,336,542)	-	-
除现金及应收项目以外流动资产的减少(减增加)	2,511,150	11,916,244	2,511,150	11,916,244
经营性应收项目的减少(减增加)	(2,739,522,869)	(5,652,554,225)	(2,759,316,332)	(5,802,857,256)
经营性应付项目的增加(减减少)	6,841,498,058	7,394,991,942	6,837,645,333	7,372,583,656
其他	-	(19,160,853)	-	(19,160,853)
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,671,594,474</u>	<u>2,444,831,444</u>	<u>4,599,515,628</u>	<u>2,290,113,417</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	6,326,917,562	3,730,148,617	6,306,977,320	3,671,597,152
减：现金及银行存款的期初余额	<u>(3,730,148,617)</u>	<u>(3,460,584,966)</u>	<u>(3,671,597,152)</u>	<u>(3,415,268,713)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>2,596,768,945</u>	<u>269,563,651</u>	<u>2,635,380,168</u>	<u>256,328,439</u>

(附注乃会计报表的组成部分)