

深圳发展银行股份有限公司

2002 年第三季度季度报告

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。

本行第五届董事会第十五次会议审议了 2002 年第三季度季度报告，本次董事会会议实到董事 9 人，董事孙枫、叶连捷、王玉洁、李新芳、张志平因事不能出席会议，其中董事王玉洁、李新芳、张志平分别委托了其他董事行使表决权。本行董事会会议一致同意此报告。

本行本季度财务会计报告未经审计。

一、公司基本情况

（一）股票上市证券交易所：深圳证券交易所

股票简称：深发展 A

股票代码：000001

（二）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：fzyhdsh@szonline.net

（三）主要财务数据和指标

（货币单位：人民币元）

项 目	2002 年 1-9 月
净利润	419,642,032
扣除非经常性损益后的净利润	418,732,599
每股收益	0.22
净资产收益率	10.34%

注：扣除的非经常性损益项目及金额是营业外收入及支出相差的净额 909,433 元。

(货币单位：人民币元)

项 目	2002 年 9 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
股东权益 (不含少数股东权益)	4,058,193,609	3,627,668,792
每股净资产	2.09	1.86
调整后的每股净资产	1.85	1.75

二、股本变动及主要股东持股情况

(一) 本行报告期末股东总数是 642,229 户。

(二) 报告期内前十名股东持股情况

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	162,008,887	-24,170,729	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	农业银行深圳分行工会	15,567,528	0	240	15,567,288	15,567,528	0.80
9	华夏成长证券投资基金	0	12,317,640	12,317,640	0	12,317,640	0.63
10	上海国智置业发展有限公司	3,406,595	8,122,398	11,528,993	0	11,528,993	0.59

注：1、深圳市投资管理公司报告期末所持未上市流通股份中含国家股 125,390,017 股，法人股 6,315,668 股。

2、代表国家持有股份的单位是深圳市投资管理公司。

3、持有本行股份 5%以上的股东中，深圳市投资管理公司和深圳国际信托投资公司所持股份无被质押、冻结和托管情况。

4、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。

5、报告期内本行控股股东无变动。

三、经营情况的阐述与分析

(一) 报告期内，本行经营所涉及的主要行业未发生变化。

(二) 本行经营情况

报告期内本行员工积极进取，开拓创新，扎实工作，全行各项业务取得稳步发展。报告期内本行主要经营情况如下：

1. 主营业务收入和利润增长较快。2002 年 1-9 月本行实现主营业务收入 39.42 亿元，比上年同期增加 13.62 亿元，增长 53%；实现主营业务利润 12.28 亿元，比上年同期增加 4.85 亿元，增长 65%。实现计提资产减值准备前利润总额 10.09 亿元，比上年同期增加 4.28 亿元，增长 74%；实现税前利润总额 5.49 亿元，比上年同期增加 1.41 亿元，增长 35%；实现净利润 4.20 亿元，比上年同期增加 0.55 亿元，增长 15%。

2. 资产、负债规模稳步增长。报告期末，本行总资产为 1600.22 亿元，比年初增加 398.95 亿元，增长 33%。本外币贷款余额 813.60 亿元，比年初增加 278.95 亿元，增长 52%。报告期末，本行总负债为 1559.64 亿元，比年初增加 394.64 亿元，增长 34%。各项存款余额为 1058.09 亿元，比年初增加 179.32 亿元，增长 20%。其中本外币各项储蓄存款余额 149.90 亿元，比年初增加 27.16 亿元，增长 22%。

3. 不良贷款得到控制，不良贷款率继续下降。报告期末，本行不良贷款率为 12.33%，比年初的 14.84%下降了 2.51 个百分点。

4. 报告期内，本行新一代综合客户服务系统继续按计划逐步投入运行，截至 10 月份已全部投入运行。

（三）报告期内本行除正常的债券投资业务外，无新增其他对外投资。

（四）报告期主要经营成果和期末财务状况分析：

1、主营业务收入、主营业务利润、净利润同比增减变化及原因

（货币单位：人民币元）

项 目	2002 年 1-9 月	2001 年 1-9 月	增 (+) 减 (-) 比率
主营业务收入	3,942,442,014	2,580,202,706	52.80%
主营业务利润	1,228,174,987	743,125,152	65.27%
净利润	419,642,032	365,081,211	14.94%

主营业务收入、利润比上年同期有较大幅度的提高，主要是本行资产规模增长较快，生息资产比上年同期大幅度增长所致。由于资产减值准备计提增加和异地分行利润增长较快导致计提的所得税上升，故净利润增长速度放缓。

2、主营业务利润、营业费用、投资收益和营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期变动比较

（货币单位：人民币元）

项目	2002 年 1-9 月		2001 年 1-9 月	
	金额	占利润总额比例	金额	占利润总额比例
主营业务利润	1,228,174,987	223.81%	743,125,152	192.98%
营业费用	1,354,752,470	246.88%	840,499,822	230.22%
投资收益	423,249,840	77.13%	222,376,300	60.91%
营业外收支净额	909,433	0.17%	- 1,894,436	-0.52%
利润总额	548,750,037	100%	365,081,211	100%

主营业务利润占利润总额比例较去年同期有较大提高，原因是本行主营业务发展较快所致。

(五) 报告期末主要银行业务指标

项 目	标准值 (%)	2002 年 9 月 30 日 (%)	2001 年 12 月 31 日 (%)
资本充足率	≥ 8	8.61	10.57
贷款质量比例	≤ 15	12.33	14.84
存贷款比例	≤ 75	54.61	57.18
短期资产流动性比例	≥ 25	45.74	44.57
其中：本外币	≥ 25	40.69	42.13
外币	≥ 60	125.57	83.20
拆借资金比例(人民币)			
其中：拆入比例	≤ 4	0.21	0
拆出比例	≤ 8	3.75	4.15
中长期贷款比例			
其中：人民币	≤ 120	84.15	107.88
外币	≤ 60	2.28	2.49
国际商业借款比例	≤ 100	0	0
利息回收率		88.59	96.34

(六) 报告期末表外项目余额

(货币单位：人民币元)

项 目	2002 年 9 月 30 日
银行承兑汇票	27,812,060,941
开出信用证	1,670,379,845
开出保证凭信	1,454,893,565
表外应收利息	1,703,532,934
期收远期外汇	566,516,025
期付远期外汇	564,454,114

(七) 其他重要事项

1、报告期内本行无委托重大理财事项；无重大逾期债务；除正常银行经营范围内的保证业务外，本行无其他重大担保情况；无重大资产收购、出售及并购行为；无重要资产负债表日后事项；无重大合同履行、股东承诺事项。

2、报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。

报告期内，本行没有作为被告的新增诉讼案件。截至报告期末本行作为被告的未决诉讼案件见刊载于 2002 年 8 月 14 日《中国证券报》和《证券时报》的《深圳发展银行 2002 年半年度报告摘要》。

3、重大关联交易事项

报告期末，本行对子公司元盛公司(不合并报表)贷款余额为人民币 5,905 万元，应收款 55,174 万元,系以前年度发放而未收回的贷款和拨款，不计息。

报告期本行和深圳国际信托投资公司按有关规定开展资金拆放业务，报告期末，本行拆放给该公司人民币 1 笔 3.1 亿元，期限为 9 月 26 日—10 月 3 日，年利率为 2.25%。

除上述关联交易事项及往来款外，本行无其他重大关联交易事项。

4、关于本行引入国外战略投资者的事项，本行已分别于 2002 年 9 月 11 日、9 月 27 日、10 月 10 日和 10 月 17 日在信息披露指定报刊发布了公告，目前有关事项尚在进行中，本行将根据进展情况严格按照信息披露的有关规定，及时履行信息披露义务。

5、本行 2002 年 5 月 22 日股东大会通过的 2002 年度配股事项尚在进行中。

三、财务会计报告

(一) 会计报表

1、

利 润 表

2002 年 1 至 9 月

货币单位：人民币元

项 目	2002 年 1 至 9 月	2001 年 1 至 9 月
一、营业收入	3,942,442,014	2,580,202,706
利息收入	3,186,712,978	2,126,285,932
金融企业往来收入	568,096,851	395,255,949
手续费收入	74,932,864	44,423,320
证券销售差价收入	56,909,469	-
租赁收益	3,351,826	3,822,396
汇兑收益	41,813,675	20,777
其他业务收入	10,624,349	10,394,331
二、营业成本	1,782,764,397	1,218,954,032
利息支出	1,111,245,920	951,650,830
金融企业往来支出	651,859,705	256,787,484
手续费支出	16,736,070	10,510,077
汇兑损失	2,922,701	5,641
三、营业费用	1,354,752,470	840,499,822
四、投资净收益	423,249,840	222,376,300
五、营业利润	1,228,174,987	743,125,152
减：营业税金及附加	219,610,678	159,899,344
加：营业外收入	13,766,699	3,757,146
减：营业外支出	12,857,266	5,651,582
六、利润总额	1,009,473,742	581,331,372
七、计提的资产减值准备	460,723,705	173,885,223
八、税前利润	548,750,037	407,446,149
减：所得税	129,108,005	42,364,938
十、净利润	419,642,032	365,081,211

2、

资 产 负 债 表

货币单位：人民币元

资 产	2002 年 9 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
流动资产：		
现金	472,090,074	379,312,913
存放中央银行款项	11,339,660,657	20,617,332,566
存放同业	14,053,517,520	4,119,665,048
拆放同业	4,335,382,000	3,573,183,445
拆放金融性公司	1,173,885,116	920,664,796
买入返售证券	1,168,171,065	6,401,022,138
应收账款	143,141,721	11,202,902
其他应收款	1,135,937,839	863,197,442
减：坏帐准备	728,599,827	619,177,450
待摊费用	13,181,441	-
短期投资	964,333,210	79,088,000
委托贷款及委托投资	1,374,755,224	294,013,240
代理证券	519,490,850	5,000
短期贷款	32,734,229,420	26,274,378,117
进出口押汇	1,323,436,092	1,014,470,736
贴现	47,996,000,267	19,604,876,331
流动资产合计	118,018,612,669	83,533,235,224
长期资产：		
中长期贷款	13,687,347,445	15,244,101,294
逾期贷款	1,591,390,859	729,428,114
非应计贷款	8,662,565,234	7,204,521,706
减：贷款损失准备	2,794,447,771	2,533,382,248
应收租赁款	4,288,250	4,286,754
租赁资产	8,703,884	8,700,217
减：待转租赁资产	8,703,884	8,700,217
长期股权投资	121,192,097	105,491,549
长期债权投资	17,789,883,965	12,969,712,968
长期投资合计	17,911,076,062	13,075,204,517
减：长期投资减值准备	31,040,071	31,040,071
长期投资净额	17,880,035,990	13,044,164,446
固定资产原值	2,881,864,287	2,400,509,397
减：累计折旧	799,480,290	637,252,491
固定资产净值	2,082,383,997	1,763,256,906
在建工程	29,763,196	538,633,486
减：在建工程减值准备	16,246,880	63,482,358
在建工程净值	13,516,316	475,151,128
固定资产清理	30,524	-
长期资产合计	41,127,110,843	35,931,528,099
无形资产及其他资产：		
无形资产	42,057,601	35,662,983
长期待摊费用	453,896,718	214,034,890
抵债资产	457,059,714	412,522,155
减：抵债资产减值准备	90,358,939	-
其他资产	13,592,237	-
无形资产及其他资产合计	876,247,331	662,220,028
资产总计	160,021,970,844	120,126,983,351

资 产 负 债 表 (续)

货币单位：人民币元

负债和股东权益	2002 年 9 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
流动负债：		
短期存款	54,685,878,427	42,295,740,639
短期储蓄存款	11,232,039,104	7,741,539,434
财政性存款	2,540,207,596	2,096,591,923
向中央银行借款	30,000,000	1,109,461,959
同业存放款项	10,706,556,555	9,887,219,104
联行存放	3,634,550,451	-
同业拆入	24,835,223,174	15,497,230,786
汇出汇款	247,029,669	436,984,851
应解汇款	853,348,214	1,412,850,657
委托资金	1,374,755,224	294,013,240
应付代理证券款项	24,431,522	4,569,203
卖出回购证券款	6,960,000,000	-
应付账款	658,411,188	384,039,476
应付工资	177,430,633	149,395,474
应付福利费	181,773,891	70,119,971
应交税金	244,149,617	202,395,377
应付利润	60,608,791	314,699,465
其他应付款	1,019,289,238	272,561,544
预提费用	1,055,280	-
流动负债合计	119,466,738,574	82,169,413,103
长期负债：		
长期存款	12,679,111,729	17,227,050,792
长期储蓄存款	3,758,320,126	4,533,248,380
存入长期保证金	20,059,606,806	12,569,602,284
长期负债合计	36,497,038,661	34,329,901,456
负债合计	155,963,777,235	116,499,314,559
股东权益：		
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	60,354,064	60,354,064
其中：公益金	20,118,021	20,118,021
未分配利润	480,288,052	49,763,235
股东权益净额	4,058,193,609	3,627,668,792
负债及股东权益总计	160,021,970,844	120,126,983,351

（二）财务报表附注

1. 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. 本期主要会计政策、会计估计以及财务报表合并范围，与 2002 年半年报相同；

四、备查文件目录

- 1、载有本行副董事长（主持董事会工作）亲笔签名的季度报告文本；
- 2、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。

深圳发展银行董事会
2002 年 10 月 25 日