

深圳发展银行股份有限公司

2002 年第一季度季度报告

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。本季度财务会计报告未经审计。

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) 法定代表人：陈兆民

(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)2080387

传 真：(0755)2080386

电子邮箱：fzyhdsh@szonline.net

(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：netbank@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国际互联网网址：

<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

二、经营情况的回顾及展望

(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

报告期内本行经营班子认真贯彻落实董事会提出的各项业务发展规划和措施, 按照“四个立行”的经营方针, 领导和组织全行员工积极进取, 开拓创新, 扎实工作, 使本行在激烈的市场竞争环境下, 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. 经营业务、营业收入和利润增长较快。

报告期内, 本行实现主营业务收入 10.95 亿元, 比上年同期增加 3.7 亿元, 增长 51.10%; 实现主营业务利润 3.98 亿元, 比上年同期增加 1.87 亿元, 增长 88.15%。实现计提资产减值准备前利润总额 3.34 亿元, 比上年同期增加 1.75 亿元, 增长 109.6%; 实现税前利润总额 2.26 亿元, 比上年同期增加 0.66 亿元, 增长 41.49%; 净利润为 1.84 亿元, 比上年同期增加 0.45 亿元, 增长 32.5%。

报告期内, 本行其他业务也较快发展。本季新增发卡 11.2 万张, 国际结算量 11.25 亿美元, 比上年同期增长 58%。

报告期内, 本行在人行的大力支持下, 青岛分行已经开业, 成都分行等正在积极筹备中。

2. 资产、负债总额略有下降。

报告期末, 本行总资产为 1106.89 亿元, 比年初减少 94.38 亿元, 降幅为 7.86%。本外币贷款余额 676.84 亿元, 比年初增加 142.19 亿元, 增幅为 26.59%。

报告期末, 本行总负债为 1068.77 亿元, 比年初减少 96.23 亿元, 降幅为 8.26%。各项存款余额为 828.38 亿元, 比年初减少 50.39 亿元, 降幅为 5.73%。其中本外币各项储蓄存款余额 126.33 亿元, 比年初增加 3.58 亿元, 增幅为 2.9%。

3. 不良贷款得到有效控制, 不良贷款率下降。

报告期末, 本行不良贷款率为 13.03%, 比年初的 14.84% 下降 1.81 个百分点。

4. 报告期内, 本行新一代综合客户服务系统按计划逐步投入运行。

(三) 报告期内本行无新增对外投资。

(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 1-3 月	2001 年 1-3 月	增 (+) 减 (-) 比率
主营业务收入	1,095,478,623	725,005,436	51.10
主营业务利润	398,179,208	211,625,830	88.15
净利润	183,951,144	138,828,436	32.50

注: 主营业务收入、利润比上年同期有较大幅度的提高, 主要是本行生息资

产比上年同期有较大幅度增长所致。

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 1-3 月		2001 年 1-3 月	
	金额	占比	金额	占比
主营业务利润	398,179,208	119.10%	211,625,830	132.68%
营业费用	317,236,832	94.89%	233,800,032	146.58%
投资收益	118,418,534	35.42%	27,071,571	16.97%
营业外收支净额	-115,313	-0.03%	-2,270,074	-1.42%
利润总额	334,323,937	100%	159,505,562	100%

注：本行加强了成本控制管理，营业费用得到较好控制，营业费用率进一步下降。为改善资产、利润结构，本行加大了国债投资，投资收益占利润总额比例比上年同期有较大提高。

(五) 截止报告期末前二季主要银行业务指标

项 目	标准值	2002 年 3 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
资本充足率	≥ 8%	10.51	10.57
贷款质量比例	≤ 15%	13.03	14.84
存贷款比例	≤ 75%	68.66	57.18
短期资产流动性比例			
其中：人民币	≥ 25%	25.24	42.13
外币	≥ 60%	104.92	83.20
拆借资金比例(人民币)			
其中：拆入比例	≤ 4%	1.42	0
拆出比例	≤ 8%	5.87	4.15
中长期贷款比例			
其中：人民币	≤ 120%	148.44	107.88
外币	≤ 60%	2.34	2.49
国际商业借款比例	≤ 100%	0.00	0
利息回收率		91.74	96.34

(六) 本行表外项目的季末余额

(货币单位：人民币元)

项 目	2002 年 3 月 31 日
银行承兑汇票	20,269,296,200
开出信用证	1,159,210,517
开出保证凭信	1,087,998,487
表外应收利息	1,516,154,659
期收远期外汇	530,577,450
期付远期外汇	532,300,261

（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。

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。截止报告期末本行作为被告的未决诉讼案件见刊载于 2002 年 4 月 19 日《中国证券报》和《证券时报》的《深圳发展银行 2001 年年度报告摘要》。

（八）经营情况的展望

随着本行经营规模的不断扩大，本行总体收入水平和盈利能力仍将保持稳步增长的格局；利润结构将进一步得到改善，财务状况呈现良性发展的态势；大力加强不良资产的控制管理和消化，盘活不良资产，进一步提高资产质量；财务管理进一步得到改善，全行抵御和防范风险能力大为加强，利润质量将进一步提高。

三、财务会计报告

（一）会计报表

利 润 表

2002 年 1-3 月

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	2002 年 1-3 月	2001 年 1-3 月
一、营业收入	1,095,478,623	725,005,436
其中：利息收入	942,105,377	600,910,763
金融企业往来收入	133,623,771	105,008,441
手续费收入	14,929,807	10,450,804
买入返售证券收入	-	-
证券销售差价收入	-	5,671,111
证券发行差价收入	-	-
租赁收益	1,109,143	896,994
汇兑收益	1,001,251	18,729
其他业务收入	2,709,274	2,048,595
二、营业成本	498,481,117	306,651,144
其中：利息支出	357,867,463	240,042,211
金融企业往来支出	136,383,743	63,733,513
手续费支出	4,227,853	2,875,421
汇兑损失	2,058	-
三、营业费用	317,236,832	233,800,032
加：投资净收益	118,418,534	27,071,571
加：黄金买卖净收益	-	-
四、营业利润	398,179,208	211,625,830
减：营业税金及附加	63,739,958	49,850,195
加：营业外收入	605,845	886,717
减：营业外支出	721,158	3,156,791
加：以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	334,323,937	159,505,562
计提的资产减值准备	108,634,257	-
六、税前利润总额	225,689,680	159,505,562
减：所得税	41,738,536	20,677,125
七、净利润	183,951,144	138,828,436

行长：周林

财务负责人：何如

会计机构负责人：夏博辉

资产负债表

2002 年 3 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	2002 年 3 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
流动资产：		
现金	380,995,442	379,312,913
存放中央银行款项	6,162,309,409	20,617,332,566
存放同业	1,159,025,908	4,084,884,480
拆放同业	4,893,758,451	3,522,266,945
拆放金融性公司	1,716,466,046	828,432,796
短期贷款	28,603,429,923	26,274,378,117
进出口押汇	1,163,783,531	1,014,470,736
应收账款	93,825,667	11,202,902
其他应收款	498,330,877	435,704,594
贴现	21,664,884,751	19,604,876,331
短期投资	346,636,367	79,088,000
委托贷款及委托投资	640,313,360	294,013,240
代理证券	56,125,300	5,000
买入返售证券	1,889,266,604	6,387,266,604
待摊费用	5,142,086	-
流动资产合计	69,274,293,722	83,533,235,224
长期资产：		
中长期贷款	18,327,302,423	15,244,101,294
逾期贷款	1,503,412,481	729,428,114
非应计贷款	7,315,715,525	7,204,521,706
减：贷款呆账准备	2,629,760,923	2,533,382,248
应收租赁款	4,288,547	4,286,754
租赁资产	8,704,561	8,700,217
减：待转租赁资产	8,704,561	8,700,217
长期股权投资	105,491,549	105,491,549
长期债权投资	13,831,407,114	12,969,712,968
长期投资	13,936,898,663	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	13,905,858,592	13,044,164,446
固定资产原值	2,461,670,007	2,400,509,397
减：累计折旧	682,205,474	637,252,491
固定资产净值	1,779,464,533	1,763,256,906
在建工程	471,740,223	538,633,486
减：在建工程减值准备	63,482,358	63,482,358
在建工程净值	408,257,865	475,151,128
固定资产清理	3,566	-
长期资产合计	40,614,542,610	35,931,528,099
无形资产及其他资产：		
无形资产	43,293,186	35,662,983
长期待摊费用	343,882,192	214,034,890
待处理抵债资产	412,540,854	412,522,155
无形资产及其他资产合计	799,716,232	662,220,028
资产总计	110,688,552,564	120,126,983,351

资产负债表（续）

2002 年 3 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	2002 年 3 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
流动负债:		
短期存款	37,888,797,938	42,295,740,639
短期储蓄存款	7,987,859,616	7,741,539,434
财政性存款	2,090,869,802	2,096,591,923
向中央银行借款	601,770,781	1,109,461,959
同业存放款项	6,421,847,873	9,887,219,104
同业拆入	11,460,549,131	15,497,230,786
汇出汇款	271,258,661	436,984,851
应解汇款	1,098,499,492	1,412,850,657
委托资金	641,615,741	294,013,240
应付代理证券款项	28,140,567	4,569,203
卖出回购证券款	2,280,000,000	—
应付账款	549,407,137	384,039,476
应付工资	76,263,781	149,395,474
应付福利费	65,525,157	70,119,971
应交税金	211,888,443	202,395,377
应付股利	314,699,464	314,699,465
其他应付款	1,099,152,940	272,561,544
流动负债合计	73,088,146,522	82,169,413,103
长期负债:		
长期存款	17,145,129,384	17,227,050,792
长期储蓄存款	4,644,817,418	4,533,248,380
存入长期保证金	11,998,543,091	12,569,602,284
长期负债合计	33,788,489,893	34,329,901,456
负债合计	106,876,636,415	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	234,010,593	49,763,235
股东权益净额	3,811,916,150	3,627,668,792
负债及股东权益总计	110,688,552,564	120,126,983,351

行长：周林

财务负责人：何如

会计机构负责人：夏博辉

（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》，并根据财政部[2001]49 号文通知，本报告期起执行新《金融企业会计制度》。本报告期会计报表系按新《金融企业会计制度》的格式要求编制。

2. 本报告期本行主要会计政策、会计估计较前一报告期无重大变化。

3. 本行季度财务报告采用的会计政策和年度财务报告采用的会计政策相同。

4. 本行无合并财务报表，较前一报告期无变化。

四、备查文件目录

1、载有本行董事长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 4 月 22 日