

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了贵行 2002 年 12 月 31 日的资产负债表、2002 年度的利润表和利润分配表及现金流量表。编制会计报表是贵行管理阶层的责任，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，我们结合贵行的实际情况，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》的有关规定，在所有重大方面公允地反映了贵行 2002 年 12 月 31 日的财务状况及 2002 年度的经营成果和现金流量情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

深圳鹏城会计师事务所

中国注册会计师

中国·深圳

2003 年 4 月 21 日

侯立勋

中国注册会计师

陈爱容

2. 财务报表

资 产 负 债 表 2002 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	2002年12月31日	2001年12月31日 重新编列 见附注二、26
流动资产：			
现金	1	515,219,538	379,312,913
存放中央银行款项	2	15,815,921,345	20,617,332,566
存放同业	3	10,318,985,776	4,119,665,048
拆放同业	4	3,965,658,900	3,573,183,445
拆放金融性公司	5	963,883,971	920,664,796
买入返售证券	6	205,022,138	6,401,022,138
应收账款	12	11,722,429	11,202,902
其他应收款	13	807,254,589	863,197,442
减：坏帐准备	13、21	774,433,395	619,177,450
预付账款		68,895,120	-
待摊费用		9,293,626	-
短期投资	14	1,730,488,680	79,088,000
减：短期投资跌价准备	14、21	1,770,114	-
委托贷款及委托投资		1,792,950,622	294,013,240
代理证券		-	5,000
短期贷款	7	37,251,806,245	26,274,378,117
进出口押汇	7	1,221,739,044	1,014,470,736
贴现	7	48,268,517,095	19,604,876,331
流动资产合计		122,171,155,609	83,533,235,224
长期资产：			
中长期贷款	10	16,481,116,092	15,244,101,294
逾期贷款	8	196,976,725	729,428,114
非应计贷款	9	9,188,585,042	7,204,521,706
减：贷款损失准备	11、21	3,239,035,940	2,533,382,248
应收租赁款		4,288,063	4,286,753
租赁资产		8,703,358	8,700,217
减：待转租赁资产		8,703,358	8,700,217
长期股权投资	15	153,493,049	105,491,549
长期债权投资	15	18,187,471,818	12,969,712,968
长期投资合计		18,340,964,867	13,075,204,517
减：长期投资减值准备	15、21	40,771,181	31,040,071
长期投资净额		18,300,193,686	13,044,164,446
固定资产原值	16	3,196,403,007	2,400,509,397
减：累计折旧	16	815,762,805	637,252,491
固定资产净值		2,380,640,202	1,763,256,906
在建工程	17	51,714,228	538,633,486
减：在建工程减值准备	18、21	16,246,880	63,482,358
在建工程净值		35,467,348	475,151,128
长期资产合计		43,348,231,219	35,931,528,099
无形资产及其他资产：			
无形资产	19	52,331,680	35,662,983
长期待摊费用	20	129,984,156	214,034,890
抵债资产		555,035,676	412,522,155
减：抵债资产减值准备	21	90,358,939	-
无形资产及其他资产合计		646,992,572	662,220,028
资产总计		166,166,379,400	120,126,983,351

资 产 负 债 表 (续)
2002 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	2002年12月31日	2001年12月31日 重新编列 见附注二、26
流动负债：			
短期存款	22	64,504,400,446	42,295,740,639
短期储蓄存款		15,063,675,800	7,741,539,434
财政性存款		2,473,120,835	2,096,591,923
向中央银行借款		126,000,000	1,109,461,959
同业存放款项		9,763,173,824	9,887,219,104
同业拆入	23	30,047,946,651	15,497,230,786
汇出汇款		166,596,593	436,984,851
应解汇款		1,473,481,427	1,412,850,657
委托资金		1,792,950,622	294,013,240
应付代理证券款项		12,675,952	4,569,203
卖出回购证券款		4,150,000,000	-
应付账项		445,006,790	384,039,476
应付工资		107,304,919	149,395,474
应付福利费		81,907,169	70,119,971
应交税金	25	232,117,973	202,395,377
应付股利		330,424,074	314,699,465
其他应付款	24	440,038,037	272,561,544
预提费用		1,505,938	-
预计负债		8,200,000	-
流动负债合计		131,220,527,050	82,169,413,103
长期负债：			
长期存款		10,215,716,460	17,227,050,792
长期储蓄存款		732,526,292	4,533,248,380
存入长期保证金	26	20,229,588,225	12,569,602,284
长期负债合计		31,177,830,977	34,329,901,456
负债合计		162,398,358,027	116,499,314,559
股东权益：			
股本	27	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积	28	1,571,729,344	1,571,729,344
盈余公积	29	125,187,804	60,354,064
其中：公益金		41,729,268	20,118,021
一般准备		86,444,986	-
未分配利润	30	38,836,118	49,763,235
外币报表折算差		972	-
股东权益净额		3,768,021,373	3,627,668,792
负债及股东权益总计		166,166,379,400	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

(附注乃会计报表的组成部分)

利 润 表

2002 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	2002年度	2001年度 重新编列 见附注二、26
一、营业收入	31	5,519,121,670	3,886,452,791
利息收入		3,260,884,544	2,458,360,577
金融企业往来收入		650,211,326	537,760,110
手续费收入		105,488,132	79,772,563
贴现利息收入		1,230,317,728	736,844,602
买入返售证券收入		60,446,951	-
证券销售差价收入		114,756,990	-
汇兑收益		68,887,200	51,966,053
其他营业收入		28,128,799	21,748,886
二、营业支出	31	2,403,530,373	1,731,479,248
利息支出		1,517,714,652	1,306,687,136
金融企业往来利息支出		828,379,789	392,509,373
手续费支出		27,041,182	16,848,867
卖出回购证券支出		22,915,024	-
汇兑损失		7,479,726	15,433,872
三、营业费用	31	1,841,899,090	1,438,967,817
四、投资净收入	31、32	631,211,324	442,490,935
五、营业利润		1,904,903,531	1,158,496,661
减：营业税金及附加		292,477,529	261,842,883
加：营业外收入	33	14,604,623	10,887,163
减：营业外支出	34	27,322,798	13,680,079
六、利润总额		1,599,707,827	893,860,862
七、计提的资产减值准备	21	963,157,398	334,905,264
八、税前利润		636,550,429	558,955,598
减：所得税		204,325,499	156,595,170
九、净利润	附注十六	432,224,930	402,360,428

行长：周林

财务负责人：何如

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
2002 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	2002年度	2001年度
一、净利润	附注十六	432,224,930	402,360,428
加：年初未分配利润		49,763,235	-
外币未分配利润折算差		-	-369,807
二、可供分配的利润		481,988,165	401,990,621
减：提取法定盈余公积		43,222,493	40,236,043
提取法定公益金		21,611,246	20,118,021
提取一般准备		86,444,986	-
三、可供股东分配的利润		330,709,440	341,636,557
减：应付普通股股利		291,873,322	291,873,322
四、未分配利润		38,836,118	49,763,235

行长： 周林

财务负责人： 何如

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

2002 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	2002年度
一、经营活动产生的现金流量：		
收回的中长期贷款		23,827,044,770
吸收的活期存款净额		29,907,325,086
吸收的活期存款以外的其他存款		7,659,985,941
同业存款净额		-333,802,769
向其他金融企业拆入的资金净额		17,717,253,906
收取的利息		5,201,341,022
收取的手续费		105,488,132
收回的已于前期核销的贷款		1,262,841
收回的委托资金净额		1,498,937,382
收到其他与经营活动有关的现金	35	226,338,534
现金流入小计		85,811,174,845
对外发放的中长期贷款		25,064,059,567
对外发放的短期贷款净额		41,442,462,669
对外发放的委托贷款净额		1,498,937,382
支付的活期存款以外的其他存款		10,812,056,419
存放同业款项净额		1,232,079,850
拆放其他金融企业资金净额		-6,906,804,326
支付的利息		2,308,042,152
支付的手续费		27,041,183
支付给职工及为职工支付的现金		759,287,598
支付的所得税款项		173,237,676
支付的所得税以外的其他税费		315,324,916
支付其他与经营活动有关的现金	36	541,413,433
现金流出小计		77,267,138,519
经营活动产生的现金流量净额		8,544,036,326
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金		10,820,791,399
分得股利或利润所收到的现金		30,416,959
取得债券利息收入所收到的现金		525,028,899
处置长期资产收回的现金净额		28,860,060
现金流入小计		11,405,097,317
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		594,862,918
权益性投资所支付的现金		15,699,477
债权性投资所支付的现金		17,614,185,461
现金流出小计		18,224,747,856
投资活动产生的现金流量净额		-6,819,650,539
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		276,148,712
现金流出小计		276,148,712
筹资活动产生的现金流量净额		-276,148,712
四、汇率变动对现金的影响		-1,838
五、现金及现金等价物净增加额		1,448,235,237

现 金 流 量 表 (续)

2002 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	2002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		-
接受捐赠非现金资产		-
2、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润		432,224,930
加：		
计提的呆账准备或转销的呆账		704,390,850
计提的坏账准备或转销的坏账		156,906,386
计提的投资减值准备及其他准备		101,860,163
固定资产折旧		199,107,090
无形资产摊销		21,824,780
待摊费用、开办费及长期待摊费用摊销		111,461,006
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)		-671,102
固定资产报废损失		320,420
投资损失(减收益)		-631,211,324
经营性应收项目的减少(减增加)		-38,435,495,731
经营性应付项目的增加(减减少)		45,883,318,858
其他		-
经营活动产生的现金流量净额		<u><u>8,544,036,326</u></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		515,219,538
减：现金及银行存款的期初余额		379,312,913
加：现金等价物的期末余额	37	22,884,123,034
减：现金等价物的期初余额	37	<u>21,571,794,422</u>
现金及现金等价物净增加额		<u><u>1,448,235,237</u></u>

行长： 周林

财务负责人： 何如 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 28 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 2002 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、成都等地开设了分支机构。现有营业网点 198 个，在职员工 5834 人。

本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。

6、 应收款项坏账核算方法

本行采用备抵法核算坏账损失。对于预计不能收回或不能全额收回的应收款项，包括应收账款（不含贷款应收利息）、其他应收款、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，于期末按账龄分析法提取坏账准备；对于个别款项，本行对其可回收性作出分析后提取坏账准备或核销。

账龄分析法提取坏账准备的比例如下：

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

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，作为贴现利息，计入当期收益。

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；再融资的业务产生的利息支出，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 天及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。

贷款损失准备以期末本行各项贷款（附注二、9）五级分类的贷款余额扣除有效的抵押、质押和保证价值后为基础，结合实际情况分析其风险程度和回收的可能性后合理计提。

按各项贷款五级分类的贷款余额（扣除有效的抵押、质押和保证价值后）计算贷款损失准备的比例如下：

贷款类别	计算贷款损失准备比例
正常	1%
关注	2%
次级	25%
可疑	50%
损失	100%

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帐：

- (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《中华人民共和国民事诉讼法通则》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，被县级及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。

呆坏帐经本行董事会同意及办理国家规定的相关手续后核销。

12、 买入返售证券及卖出回购证券业务核算方法

买入返售证券及卖出回购证券款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计入当期买入返售证券利息收入或卖出回购证券利息支出。

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，元盛公司已在清理整顿，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元以上但不属于经营主要设备的物品。

固定资产按取得时的成本入账。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：

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%

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

无形资产系本行开发的新电脑核心系统的软件款，以取得的实际成本入账，投入使用后按5年平均摊销。

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，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。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。

期末对抵债资产进行逐项检查，并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 天及以上尚未收回的，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。

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% 以上时可不再提取）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。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，本行计划于短期内和唯一的子公司元盛公司脱钩，元盛公司于本年处于清理整顿状况。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十四中进行披露。

26、 期初对比数的调整

本报告呈列之会计报表格式系按《金融企业会计制度》有关会计报表项目设置的规定编报，期初和上年比较数已根据上述规定调整后编报。

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，故本年营业税税率为 6%。

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	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
现金	515,219,538	379,312,913
合计	<u>515,219,538</u>	<u>379,312,913</u>

2、 存放中央银行款项

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
准备金存款	15,656,340,193	20,466,829,751
缴存中央银行财政性存款	3,218,000	5,336,000
缴存中央银行一般性存款	156,363,152	145,166,815
合计	<u>15,815,921,345</u>	<u>20,617,332,566</u>

3、 存放同业

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
存放境内同业	9,964,460,467	3,742,708,169
存放境外同业	354,525,309	376,956,879
合计	<u>10,318,985,776</u>	<u>4,119,665,048</u>
坏账准备（附注五、21）	65,302,866	34,780,568

4、 拆放同业

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
拆放境内同业	3,796,940,400	203,666,000
拆放境外同业	168,718,500	3,369,517,445
合计	<u>3,965,658,900</u>	<u>3,573,183,445</u>

坏账准备（附注五、21）	81,469,200	50,916,500
--------------	------------	------------

5、拆放金融性公司

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
拆放境内金融性公司	963,883,971	920,664,796
拆放境外金融性公司	—	—
合计	<u>963,883,971</u>	<u>920,664,796</u>
坏账准备（附注五、21）	149,282,546	92,232,000

6、买入返售证券

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
逾期买入返售证券	55,022,138	63,022,138
买入返售证券	<u>150,000,000</u>	<u>6,338,000,000</u>
合计	<u>205,022,138</u>	<u>6,401,022,138</u>
坏账准备（附注五、21）	27,511,069	13,755,534

7、短期贷款、进出口押汇及贴现

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
信用贷款	3,317,832,743	2,185,078,700
保证贷款	20,647,791,343	13,949,415,070
抵押贷款	7,925,353,833	6,002,343,594
质押贷款	<u>54,851,084,465</u>	<u>24,756,887,820</u>
短期贷款合计	<u>86,742,062,384</u>	<u>46,893,725,184</u>

8、 逾期贷款

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
信用贷款	—	5,591,513
保证贷款	72,566,147	468,222,697
抵押贷款	82,661,747	230,203,204
质押贷款	41,748,831	25,410,700
逾期贷款合计	196,976,725	729,428,114

9、 非应计贷款

项 目	2002 年 12 月 31 日				
	合计	2 年以内	2-3 年	3 年以上	呆帐贷款
信用贷款	245,932,759	208,107,676	2,000,000	33,341,893	2,483,190
保证贷款	5,522,970,644	4,094,321,677	341,571,789	878,390,599	208,686,579
抵押贷款	3,386,923,098	2,364,232,440	357,027,362	612,201,540	53,461,756
质押贷款	32,758,541	24,213,302	1,678,450	1,637,789	5,229,000
合计	9,188,585,042	6,690,875,095	702,277,601	1,525,571,821	269,860,525

项 目	2001 年 12 月 31 日				
	合计	2 年以内	2-3 年	3 年以上	呆帐贷款
信用贷款	52,338,500	52,326,000	—	—	12,500
保证贷款	3,937,519,692	2,443,951,570	462,895,102	986,274,893	44,398,127
抵押贷款	3,084,383,692	2,326,895,554	242,563,828	462,552,224	52,372,086
质押贷款	130,279,822	108,601,871	—	21,677,951	—
合计	7,204,521,706	4,931,774,995	705,458,930	1,470,505,068	96,782,713

10、 中长期贷款

项目	2002 年 12 月 31 日			2001 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	795,950,000	483,450,000	312,500,000	534,710,000	433,190,000	101,520,000
保证贷款	8,063,593,752	5,358,496,640	2,705,097,112	7,801,277,836	4,204,822,892	3,596,454,944
抵押贷款	6,243,857,054	2,415,021,882	3,828,835,172	6,331,314,027	2,606,859,901	3,724,454,126
质押贷款	1,377,715,286	866,524,222	511,191,064	576,799,431	281,870,540	294,928,891
合计	16,481,116,092	9,123,492,744	7,357,623,348	15,244,101,294	7,526,743,333	7,717,357,961

11、 贷款损失准备

	2002 年度	2001 年度
年初余额	2,533,382,248	2,529,213,764
本期提取	704,390,850	210,326,434
本期核销	—	206,157,950
收回已核销贷款	1,262,842	—
年末余额	3,239,035,940	2,533,382,248

12、 应收账款

项目	2002 年 12 月 31 日		2001 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
应收利息	11,722,429	100%	11,202,902	100%

应收账款全部系帐龄在 90 天以内及其贷款本金逾期未超过 90 天的应收利息，无应收持有本行 5%以上股份的股东之款项。

13、 其他应收款

账龄	2002 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	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

账龄	2001 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	725,427,206	84%	358,963,146	366,464,060
1 至 2 年	52,998,489	6%	5,299,849	47,698,640
2 至 3 年	26,927,369	3%	5,385,475	21,541,894
3 年以上	57,844,378	7%	57,844,378	—

合计	<u>863,197,442</u>	<u>100%</u>	<u>427,492,848</u>	<u>435,704,594</u>
----	--------------------	-------------	--------------------	--------------------

其他应收款中无应收持有本行 5%以上股份的股东之款项，主要项目列示如下：

项目 / 内容	2002 年 12 月 31 日		2001 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
元盛公司	551,760,994	333,675,934	551,757,371	351,733,228
暂付诉讼费	103,422,168	52,219,901	84,302,329	42,151,165
分行筹备款	1,543,497	15,435	91,129,278	—
本票款	59,140,098	591,401	—	—
苏州群鹰购物中心	8,700,000	8,700,000	8,700,000	8,700,000
购房款	22,447,541	22,447,541	—	—

元盛公司款项本年按规定列入账龄三年以上，对其坏账准备系根据其财务状况（见附注十四）分析后提取。

14、 短期投资

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
金融债券	396,772,079	79,088,000
国债	<u>1,333,716,601</u>	<u>—</u>
合计	<u>1,730,488,680</u>	<u>79,088,000</u>

短期投资期末市价低于成本，提取短期投资跌价准备 1,770,114 元（附注五、21）。

15、 长期投资

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 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	<u>110,507,641</u>	<u>62,506,141</u>
长期股权投资小计	<u>153,493,049</u>	<u>105,491,549</u>

长期债权投资：		
其中：长期债券投资	<u>18,187,471,818</u>	<u>12,969,712,968</u>
长期债权投资小计	<u>18,187,471,818</u>	<u>12,969,712,968</u>
合计	<u><u>18,340,964,867</u></u>	<u><u>13,075,204,517</u></u>

(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	2002 年 12 月 31 日	已计提的 减值准备
深金田	6,771,269	2.03%	9,662,219	4,831,109
深万科	1,703,341	0.23%	2,131,494	—
琼珠江	1,150,000	0.30%	9,650,000	2,083,000
深鸿基	1,430,000	0.17%	3,215,000	—
深宝恒	1,031,250	0.41%	2,519,500	—
深星源	372,639	0.07%	187,195	—
海南五洲旅游股份有限公司	4,000,000	3.70%	5,220,000	5,220,000
梅州涤纶(集团)公司	1,000,000	0.41%	1,100,000	1,100,000
深圳中南实业有限公司	2,000,000	4.10%	2,500,000	—
海南君和旅游股份有限公司	2,800,000	7.70%	2,800,000	2,800,000
广东三星企业(集团)股份有限公司	500,000	0.05%	500,000	500,000
海南白云山股份有限公司	1,000,000	0.91%	1,000,000	1,000,000
海南赛格股份有限公司	1,000,000	0.56%	1,000,000	1,000,000
海南第一投资股份有限公司	500,000	0.40%	500,000	—
海南中海联置业股份有限公司	1,000,000	0.74%	1,000,000	1,000,000
合 计			42,985,408	19,534,109

(2) 其他股权投资

被投资单位名称	所占股权 比例	初始成本	本年权益 增减额	累计权益 增减额	2002 年 12 月 31 日	已计提的 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%	17,737,071	—	—	17,737,071	17,737,072
广东人行等二家融资中心		15,000,000	—	—	15,000,000	3,500,000
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		131,517,641	—	-21,010,000	110,507,641	21,237,072

(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	8,551,900,800	2.01—4.59	9,279,051,787	1998.4.20—2021.10.20	281,254,698	269,326,321
国债	9,244,198,050	1.90—11.83	8,556,707,115	1996.11.1—2012.7.19	294,705,082	82,386,595
合计	17,796,098,850		17,835,758,902		575,959,780	351,712,916

16、 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	合计
原值						
2001/12/31	1,703,759,443	182,050,289	242,375,631	137,244,121	135,079,913	2,400,509,397
其他转入	600,568,949	—	—	—	—	600,568,949
购入	85,040,855	47,756,323	51,468,678	33,020,978	49,591,524	266,878,358
清理转出	29,090,007	8,199,882	2,058,876	24,279,451	7,925,481	71,553,697
2002/12/31	2,360,279,240	221,606,730	291,785,433	145,985,648	176,745,956	3,196,403,007
累计折旧						
2001/12/31	266,213,927	90,163,388	120,305,062	98,015,465	62,554,649	637,252,491
计提	86,566,983	25,865,252	40,452,681	22,602,945	23,619,230	199,107,091
增加	20,949,107	—	—	—	—	20,949,107
清理转出	273,539	7,964,775	2,029,882	23,876,178	7,401,510	41,454,884
2002/12/31	373,456,478	108,063,865	158,727,861	96,742,232	78,772,369	815,762,805
净值						
2002/12/31	1,986,822,762	113,542,865	133,057,572	49,243,416	97,973,587	2,380,640,202
2001/12/31	1,437,545,516	91,886,901	122,070,569	39,228,656	72,525,264	1,763,256,906

固定资产增加的其他转入中，含在建工程转入 276,162,641 元及租入固定资产改良支出转入 324,406,308 元。

17、 在建工程

工程名称	2001 年		2002 年			工程 进 度
	12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	其他减少	12 月 31 日	
深圳发展银行大厦	9,010,932	3,319,762	—	—	12,330,694	装修工程
深圳宝安宝发大厦	11,424,242	—	—	—	11,424,242	前期
龙华电脑备份中心	5,544,493	4,063,265	—	—	9,607,758	前期
广州分行新办公楼	104,812,181	4,806,605	2,308,223	106,712,933	597,630	90%
海南白马井、木棠、海坡土地	16,246,880	—	—	—	16,246,880	地价款
上海分行办公大楼	17,197,616	5,888,023	16,210,599	5,977,555	897,485	装修工程
其他零星工程	20,272,854	33,216,541	4,755,489	48,124,367	609,539	
其他本期已完工转出的工程	354,124,288	21,154,578	252,888,330	122,390,536	—	
合 计	538,633,486	72,448,774	276,162,641	283,205,391	51,714,228	

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。

18、 在建工程减值准备

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
海南南华大厦	-	19,775,285
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
海南南澳渡假村	-	27,460,193
合计	16,246,880	63,482,358

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；海南南澳渡假村本期已转让，减值准备已转出；海南南华大厦本期已转入固定资产，其减值准备本期已转出。

19、 无形资产

种类	2001 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2002 年 12 月 31 日
电脑系统软件	35,662,983	38,493,477	21,824,780	52,331,680

种类	原始发生额	累计摊销	2002 年 12 月 31 日
电脑系统软件	80,890,579	28,558,899	52,331,680

20、 长期待摊费用

种类	2001 年 12 月 31 日	本期增减	本期摊销	2002 年 12 月 31 日
开办费	-	23,628,272	23,628,272	-
租入固定资产改良支出	182,451,536	-	67,195,212	-
电脑专项款	4,257,602	-3,315,649	850,128	91,825
房屋租金	15,857,271	107,042,913	12,279,094	110,621,090
其他长期待摊费用	11,468,481	15,311,060	7,508,300	19,271,241

合 计	214,034,890	27,410,272	111,461,006	129,984,
				156

租入固定资产改良支出本期减少，原因是期末按《企业会计准则—固定资产》的规定，将租入固定资产改良支出 324,406,308 元重分类至固定资产中列示。

种类	原始发生额	累计摊销	2002 年 12 月 31 日
开办费	81,628,523	81,628,523	—
电脑专项款	2,082,369	1,990,544	91,825
房屋租金	130,004,227	19,383,137	110,621,090
其他长期待摊费用	35,993,131	16,721,890	19,271,241
合 计	249,708,250	119,724,094	129,984,156

21、 资产减值准备明细表

项 目	2001 年 12 月 31 日	本期计提	本期增减	2002 年 12 月 31 日
一、坏账准备				
应收账款	—	—	—	—
其他应收款	427,492,848	25,025,306	-1,650,440	450,867,714
存放同业	34,780,568	30,522,298	—	65,302,866
拆放同业	50,916,500	30,552,700	—	81,469,200
拆放金融性公司	92,232,000	57,050,546	—	149,282,546
买入返售证券	13,755,534	13,755,535	—	27,511,069
坏账准备合计	619,177,450	156,906,385	-1,650,440	774,433,395
二、贷款损失准备	2,533,382,248	704,390,850	1,262,842	3,239,035,940
三、短期投资跌价准备	—	1,770,114	—	1,770,114
四、长期投资减值准备	31,040,071	9,731,110	—	40,771,181
五、在建工程减值准备	63,482,358	—	-47,235,478	16,246,880
六、抵债资产减值准备	—	90,358,939	—	90,358,939
资产减值准备合计	3,247,082,127	963,157,398	-47,623,077	4,162,616,449

22、 短期存款

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
工业存款	2,046,016,688	1,360,943,275
集体工业存款	1,065,327,329	695,142,425
商业存款	3,721,246,142	2,768,002,386
集体商业存款	1,304,334,237	1,400,797,341
建筑及基建企业存款	1,981,011,742	1,676,868,223
私营及个体存款	1,804,481,657	1,161,742,721
三资企业存款	4,513,708,906	3,220,638,225
农业存款	340,892,245	332,332,130
部队存款	192,478,410	218,758,272
短期信托存款	9,739,954	2,910,138
短期定期存款	19,220,310,698	7,312,471,393
单位通知存款	4,619,910,987	3,962,725,802
其他存款	23,684,941,451	18,182,408,308
合计	64,504,400,446	42,295,740,639

23、 同业拆入

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
境内同业拆入	30,047,946,651	15,497,230,786

24、 其他应付款

其他应付款期初余额 272,561,544 元，期末余额 440,038,037 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	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
应付银行本票	118,931,449	81,255,554
待处理往来账	2,368,539	29,931,834
代收他行票据	49,393,365	1,237,316
结汇款	41,036,111	—
员工房改款	5,213,004	7,743,665

25、 应交税金

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
营业税	94,318,903	97,994,808
城市维护建设税	3,699,810	2,640,394
教育费附加及其他	3,777,270	2,526,008
企业所得税	130,321,990	99,234,167
合计	232,117,973	202,395,377

26、 存入长期保证金

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
信用证保证金	514,749,855	324,644,046
承兑汇票开证保证金	14,926,825,432	9,824,596,039
外汇买卖保证金	7,575,532	21,712,540
开立保函保证金	151,740,930	158,111,655
其他保证金	4,628,696,476	2,240,538,004
合计	20,229,588,225	12,569,602,284

27、 股本

本行期末股份总数 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	(数量单位：股)		
	2001 年 12 月 31 日	本期增减	2002 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：			
境内上市的人民币普通股	1,409,361,965	—	1,409,361,965
其中：高级管理人员股份	941,733	209,882	731,851

三、股份总数	<u>1,945,822,149</u>	<u>—</u>	<u>1,945,822,149</u>
--------	----------------------	----------	----------------------

28、 资本公积

项目	2001 年 12 月 31 日	本期增减	2002 年 12 月 31 日
股本溢价	1,571,729,344	—	1,571,729,344

29、 盈余公积

项目	2001 年 12 月 31 日	本期计提	2002 年 12 月 31 日
法定盈余公积	40,236,043	43,222,493	83,458,536
法定公益金	20,118,021	21,611,247	41,729,268
任意盈余公积	—	—	—
合计	60,354,064	64,833,740	125,878,804

30、 未分配利润

本行本年净利润 432,224,930 元，加年初未分配利润 49,763,235 元，可供分配的利润为 481,988,165 元。经董事会决议通过利润分配方案如下：按净利润的 10% 提取法定盈余公积 43,222,493 元，按净利润的 5% 提取法定公益金 21,611,247 元，按净利润的 20 % 提取一般准备为 86,444,986 元，可供股东分配的利润 330,709,440 元。每股派现金股利 0.15 元，应付股利 291,873,322 元，余未分配利润 38,836,118 元，留待以后年度分配。以上利润分配方案尚待股东大会审议通过。

31、 营业利润地区分布情况

地区分布	营业收入	营业支出	营业费用	投资净收益	营业利润
深圳地区	2,935,591,875	2,011,978,603	885,534,285	614,558,318	652,637,305
华南地区	1,402,451,019	786,061,124	271,407,297	520,170	345,502,768
华东地区	2,883,439,795	1,789,026,758	410,328,202	10,601,507	694,686,342
华北东北地区	1,021,204,106	606,801,093	227,401,358	5,493,685	192,495,340
其他地区	129,057,916	63,059,780	47,227,948	37,644	18,807,832
离岸业务	20,981,826	20,207,882	—	—	773,944
小计	8,392,726,537	5,277,135,240	1,841,899,090	631,211,324	1,904,903,531
抵销	2,873,604,867	2,873,604,867	—	—	—

合计	<u>5,519,121,670</u>	<u>2,403,530,373</u>	<u>1,841,899,090</u>	<u>631,211,324</u>	<u>1,904,903,531</u>
----	----------------------	----------------------	----------------------	--------------------	----------------------

32、 投资收益

项目	2002 年度	2001 年度
短期投资收益		
其中：债券投资收益	24,834,586	1,033,745
长期投资收益		
其中：股票投资收益(成本法)	424,658	306,601
债券投资收益	575,959,780	414,360,589
其他投资收益(成本法)	29,992,300	26,790,000
合计	<u>631,211,324</u>	<u>442,490,935</u>

33、 营业外收入

项目	2002 年度	2001 年度
固定资产清理收益	31,150	55,848
出售固定资产净收益	639,952	697,080
出纳长款收入	112,712	107,707
错帐收入	128,497	39,345
罚款收入	3,574,503	3,343,745
久悬未取款项收入	2,606,900	6,108,755
处理抵债资产收入	4,478,014	—
其他收入	3,032,895	534,683
合计	<u>14,604,623</u>	<u>10,887,163</u>

34、 营业外支出

项目	2002 年度	2001 年度
固定资产清理损失	320,420	61,895
违约赔偿金	76,413	110,121
支付久悬未取款项	810,450	1,173,206
公益性捐赠	3,503,901	1,916,716
处置抵债资产支出	1,375,559	—
非常损失	2,157,216	1,328,103
在建工程减值准备	—	5,730,000
其他支出	19,078,839	3,360,038
合计	<u>27,322,798</u>	<u>13,680,079</u>

35、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2002 年度
汇兑收益	61,407,474
其他营业收入	28,128,799
营业外收入	13,933,522
代理证券款	8,111,749
证券差价销售收入	114,756,990
合计	226,338,534

36、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2002 年度
营业费用（除税金及为职工支付的现金外）	759,039,814
营业外支出	18,802,378
其他应收、应付款净额	-244,216,447
待摊及预提费用	7,787,688
合计	541,413,433

37、 现金等价物

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
可用于支付的存放中央银行款项	10,607,359,416	16,540,916,203
期限低于三个月的存放同业款项	9,895,747,218	3,796,360,774
期限低于三个月的拆放同业款项	2,381,016,400	1,234,517,445
合计	22,884,123,034	21,571,794,422

六、资产负债表外科目

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
表外应收利息	1,841,814,456	1,442,177,459
期收远期外汇	92,150,379	361,399,286
期付远期外汇	93,185,189	359,327,712
开出信用证	1,607,380,013	835,586,274
开出保证凭信	1,414,836,869	1,019,925,806
承兑汇票	30,055,526,775	22,305,343,904

七、关联交易

1、 关联方关系

除所属子公司元盛公司外（附注四），本行无存在控制关系关联方，前十大股东及其持股情况如下：

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	申银万国证券股份有限公司	30,510,699	1.57%
7	深圳市城市建设开发集团公司	25,757,220	1.32%
8	德隆国际战略投资有限公司	25,000,000	1.28%
9	农业银行深圳分行工会	15,567,288	0.80%
10	上海国智置业发展有限公司	11,017,393	0.57%

2、 贷款情况

序号	关联方名称	币种	本金	年利率	期限	已收到利息
1	深圳市城市建设开发集团	人民币	6,000 万元	5.84%	2002.8.21 - 2003.8.21	119 万元
2	深圳市城市建设开发集团	人民币	8,000 万元	5.84%	2002.9.30 - 2003.9.30	106 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 2002 年 8 月 12 日至 2003 年 8 月 12 日。

截至 2002 年 12 月 31 日，本行对元盛公司贷款余额为人民币 58,971,953 元，系以前年度发放而未收回的贷款，不计息。

3、拆借情况

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 50,000 万元，期限为 2002 年 8 月 12 日至 2003 年 8 月 12 日。

深圳国际信托投资公司本年向深圳发展银行发生拆借 28 笔，年末无余额，拆借利率为 2.60%，本期共计收到拆借利息人民币 2,222,889 元。

4、担保情况

深圳市投资管理公司为本行发放的贷款提供担保 5 笔，共计 118,279,900 元。

深圳国际信托投资公司为本行发放的贷款提供担保 2 笔，共计 100,000,000 元。

深圳市城市建设开发（集团）公司为本行发放的贷款提供担保 3 笔，共计 115,500,000 元。

除上述及已在附注五、13 已披露的和本行股东单位及元盛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。

八、诉讼及担保事项

截至 2002 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 4 笔，涉及金额人民币 4,640 万元。

除正常的银行保证业务外，本行无经董事会同意的重大对外担保事项。

九、租赁承诺

于 2002 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	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
1 年内支付	191,900,485	134,563,772
2 至 5 年内支付	662,509,697	487,354,135
5 年以上支付	336,117,126	429,918,335
合计	<u>1,190,527,308</u>	<u>1,051,836,242</u>

十、重大资本性支出承诺

于 2002 年 12 月 31 日，本行无经董事会批准的重大资本性支出承诺。

十一、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	-	51,522	-	-	-	-	51,522
存放央行	-	1,581,592	-	-	-	-	1,581,592
存放同业	5,601	657,981	328,546	33,241	-	-	1,025,369
拆放同业	12,220	-	300,568	64,859	10,771	-	388,419
拆放金融性公司	20,460	-	61,000	-	-	-	81,460
买入返售	2,751	-	15,000	-	-	-	17,751
贷款净值	614,653	-	2,545,370	6,309,580	1,121,868	345,500	10,936,970
短期投资	-	-	-	172,872	-	-	172,872
长期投资	-	45	114,689	88,689	814,003	812,593	1,830,019
抵债资产	46,468	-	-	-	-	-	46,468
其他资产	33,036	9,652	4,817	140,317	72,837	223,537	484,196
资产合计	735,189	2,300,792	3,369,990	6,809,558	2,019,479	1,381,630	16,616,638
负债：							
央行借款	-	-	12,600	-	-	-	12,600
同业拆入	-	-	2,956,918	47,877	-	-	3,004,795
同业存放	-	975,468	849	-	-	-	976,317
客户存款	-	5,507,903	1,357,406	3,314,849	880,055	261,690	11,321,903
应解及汇出汇款	-	161,748	2,260	-	-	-	164,008
应付股利	-	33,042	-	-	-	-	33,042
其他负债	-	85,583	428,633	164,141	42,786	6,028	727,171
负债合计	-	6,763,744	4,758,666	3,526,867	922,841	267,718	16,239,836
表外头寸	-	-	-	-103	-	-	-103
流动性净额	765,189	-4,462,952	-1,388,676	3,282,588	1,096,638	1,113,912	376,699

十二、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
流动资产	11,363,329	68,609	208,240
长期资产	3,834,655	27,975	186,651
其他资产	97,513	24	-
资产合计	15,295,497	96,608	394,891
流动负债	12,109,301	64,016	383,375
长期负债	2,979,393	6,697	14,106
其他负债	-	4,266	5,986
负债合计	15,088,694	74,979	403,467
资产负债净头寸	206,803	21,629	-8,576

本行除上表所列示主要币种外，其他币种的资产负债占总资产负债的比例微小，在此不予列示。

十三、贷款分部情况（金额单位：万元）

贷款按地区分部情况如下：

地区分布	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
深圳地区	3,983,433	2,950,258
华南地区	1,943,673	1,512,611
华东地区	3,604,537	1,954,822
华北、东北地区	1,512,308	463,308
其他地区	194,772	126,179
离岸业务	22,151	-
合计	11,260,874	7,007,178

贷款按行业分布情况如下：

行业分布	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
农牧业、渔业	40,473	36,805
采掘业(重工业)	24,301	790,499
制造业(轻工业)	1,347,468	435,788
能源业	301,030	14,402
交通运输、仓储邮电通信业	578,412	323,241
商业	752,087	1,168,680
房地产业	1,482,477	585,673
社会服务业	273,808	232,029
科技、文化、卫生业	196,766	93,878
建筑业	335,733	-
金融保险业	35,644	-
其他	5,892,675	3,326,183
合计	11,260,874	7,007,178

十四、深圳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，已出售或转让了部分项目，或已签定转让协议。无法即时转让的，按预计可回收的金额提取减值准备。

元盛公司本期除继续按本行董事会投资清理计划执行清理历史投资外，无其他主要的经营活动。

深圳市元盛实业有限公司于 2002 年 12 月 31 日按《企业会计制度》调整后的资产负债简表（经深圳鹏城会计师事务所审计）如下：

资产	(金额单位：人民币元)	
	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
货币资金	6,175,233	733,900
应收款项	266,499,027	315,669,233
减：坏账准备	64,329,448	95,187,427
应收款项净额	202,169,579	220,481,806
存货	143,214,236	147,507,509
减：存货跌价准备	63,700,000	63,700,000
存货净额	79,514,236	83,807,509
长期投资	16,507,936	151,917,269
减：长期投资减值准备	9,700,347	151,700,347
长期投资净额	6,807,589	216,922
固定资产净值	2,044,244	1,880,833
资产总计	296,710,881	307,120,970
负债及股东权益		
短期借款	58,971,953	69,053,200
应付总行	551,760,994	551,757,371
其他流动负债	19,653,868	23,481,066
负债合计	630,386,815	644,291,637
实收资本	21,010,000	21,010,000
未分配利润	-354,685,934	-358,180,667
股东权益合计	-333,675,934	-337,170,667
负债及股东权益总计	296,710,881	307,120,970

十五、资产负债表日后事项中的非调整事项

自资产负债表日至本会计报表批准日（本行董事会于 2003 年 4 月 21 日审议批准），本行无重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十六、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	2002 年 12 月 31 日 净资产	2002 年度 净利润	2001 年 12 月 31 日 净资产	2001 年度 净利润
按国际会计准则	4,315,792,849	386,861,135	4,220,804,065	380,099,059
调整：				
所得税影响	-326,017,392	-26,463,620	-299,796,510	21,981,490
衍生工具	468,074	2,176,251	-1,465,440	-89,927
待售式债券	-49,828,903	-49,828,903	—	—
贴现等利息收支	119,480,067	119,480,067		
应付股利	-291,873,322	—	-291,873,323	—
外币未分配利润				
折算差	—	—	—	369,806
法定会计报表	3,768,021,373	432,224,930	3,627,668,792	402,380,428

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 衍生工具及待售式债券以公允价值列示；
- c 贴现、同业往来款项业务利息收支按期限分期进行确认；
- d 不调整在年末之后提议或宣告的应付股利；

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	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	50.55%	49.56%	0.98	0.98
营业利润	50.55%	49.56%	0.98	0.98
净利润	11.47%	11.24%	0.22	0.22
扣除非经营性损益后的利	11.81%	11.58%	0.23	0.23

润

3. 资产减值准备明细表（见附注五、21）

4. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%的项目及原因

会计报表项目	比例	原因
现金	36%	业务规模扩大
存放同业	150%	业务规模扩大
买入返售证券	-97%	买入返售业务增加
待摊费用		本期新增科目，上期无余额
短期投资	2088%	短期投资业务增加
短期贷款	42%	贷款业务增加
贴现	146%	贴现业务增加
逾期贷款	-73%	转入“非应计贷款”
长期股权投资	46%	增加中国银联的投资
长期债券投资	40%	债券投资业务增加
在建工程	-90%	转入固定资产
无形资产	47%	软件购买款增加
长期待摊费用	112%	增加分支机构办公楼租金及装修款
抵债资产	35%	抵债业务增加
短期存款	53%	存款增加
短期储蓄存款	95%	存款增加
向中央银行借款	-89%	减少向央行票据融资
同业拆入	94%	增加向同业票据融资
汇出汇款	-62%	在途资金减少
其他应付款	61%	在途资金增加
长期存款	-41%	长期存款减少
长期储蓄存款	-84%	长期存款减少
存入长期保证金	61%	票据业务增加
营业收入	42%	业务规模扩大
营业支出	39%	业务规模扩大
投资净收入	43%	业务规模扩大
营业外收入	34%	业务规模扩大
营业外支出	100%	赔款支出增加
计提的资产减值准备	188%	严格计提标准

二 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董事会：

我们已审计了深圳发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)于二零零二年十二月三十一日的资产负债表，及截至二零零二年十二月三十一日止年度的利润表和现金流量表。编制会计报表是贵公司管理层的责任，我们的责任是对这些会计报表发表审计意见。

我们的审计是按照《国际审计准则》实施的。该等准则要求我们有计划地进行审计，以求得到足够及合理的证据证明会计报表无重大的错报。审计过程包括采用抽查方法验证会计报表的数据以及具体披露情况；同时亦评核贵公司编制报表所采用的会计政策和重要估算，以及会计报表的整体表达方式。我们确信以上的审计已为我们所发表的意见提供了合理的基础。

我们认为，本报告所附的会计报表是按照国际会计准则编制，真实及公允地反映了贵公司于二零零二年十二月三十一日的财务状况，以及截至二零零二年十二月三十一日止年度的经营成果和现金流量情况。

香港注册会计师
二零零三年四月二十一日

深圳发展银行股份有限公司

资产负债表

二零零二年十二月三十一日

	附注	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
资产			
现金		515,219,538	379,312,913
存放中央银行款	12	15,815,921,346	20,617,332,566
存放同业	13	10,253,682,910	4,084,884,480
拆放同业	14	3,884,189,700	3,522,266,945
拆放金融性公司	15	814,601,425	828,432,796
买入返售证券	16	177,511,069	6,387,266,604
贷款，扣除贷款呆账准备	17	109,369,704,303	67,538,394,049
存款证		106,110,000	--
投资	18	19,789,391,584	13,006,067,100
在建工程	19	35,467,348	402,221,128
房产、机器及设备	20	2,419,582,443	1,985,629,026
其中：投资性房产	20	356,175,576	271,465,973
预付租赁费		121,289,188	72,930,000
递延税资产	21	326,017,393	299,553,773
其它资产	22	1,139,737,028	1,009,940,681
资产总计		<u>164,768,425,275</u>	<u>120,134,232,061</u>
负债			
向中央银行借款	12	126,000,000	1,109,461,959
同业存放	23	9,763,173,825	9,887,219,104
同业拆入	14	30,047,946,651	15,497,230,786
客户存款	23	113,219,028,060	86,463,773,452
卖出回购证券	16	4,150,000,000	--
应解及汇出汇款		1,640,078,019	1,849,835,508
应付股利	24	38,550,753	22,826,142
其它负债	25	1,467,855,118	1,083,081,045
负债总计		<u>160,452,632,426</u>	<u>115,913,427,996</u>
股东权益			
股本	26	1,945,822,149	1,945,822,149
资本公积金		1,571,729,344	1,571,729,344
储备	27	211,633,761	60,354,064
未分配利润	28a	586,607,595	642,898,508
股东权益总计		<u>4,315,792,849</u>	<u>4,220,804,065</u>
负债及股东权益总计		<u>164,768,425,275</u>	<u>120,134,232,061</u>

载于会计报表第 6 至第 46 页之附注为会计报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

利润表

截至二零零二年十二月三十一日止年度

	附注	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
营业收入			
利息收入	4	5,691,339,983	4,126,950,128
利息支出	4	<u>2,377,174,602</u>	<u>1,699,196,509</u>
净利息收入		3,314,165,381	2,427,753,619
营业税金及附加		292,477,528	261,842,883
贷款呆账准备及其他准备	5	<u>961,387,285</u>	<u>334,905,264</u>
扣除贷款呆账及其他准备及营业税后净利息收入		2,060,300,568	1,831,005,472
证券投资股息收入		514,658	306,601
净手续费及佣金收入	6	78,446,950	62,923,696
净交易收入	7	47,590,716	89,928
其它收入	8	<u>219,769,212</u>	<u>104,208,827</u>
营业收入合计		<u>2,406,622,104</u>	<u>1,998,534,524</u>
营业费用			
员工费用	9	818,389,345	598,674,456
管理费用	9	735,171,401	608,078,510
折旧	9	<u>288,338,344</u>	<u>233,105,839</u>
		<u>1,841,899,090</u>	<u>1,439,858,805</u>
税前利润		564,723,014	558,675,719
所得税	10	<u>177,861,879</u>	<u>178,576,660</u>
净利润		<u><u>386,861,135</u></u>	<u><u>380,099,059</u></u>
每股盈利			
基本每股盈利	11	0.20	0.20
摊薄每股盈利	11	0.20	0.20

载于会计报表第 6 至第 46 页之附注为会计报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

股东权益变动表

截至二零零二年十二月三十一日止年度

	附注	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
股本			
年初/年末数	26	<u>1,945,822,149</u>	<u>1,945,822,149</u>
资本公积金			
调整前的年初数		1,571,729,344	2,793,061,506
中国法定调整	29	<u>--</u>	<u>(1,221,332,162)</u>
调整后的年初数		<u>1,571,729,344</u>	<u>1,571,729,344</u>
年末数		<u>1,571,729,344</u>	<u>1,571,729,344</u>
储备			
年初数		60,354,064	--
当年利润分配		151,278,725	60,354,064
资本折算差额		<u>972</u>	<u>--</u>
年末数	27	<u>211,633,761</u>	<u>60,354,064</u>
未分配利润			
调整前的年初数		642,898,508	(899,554,162)
国际会计准则第三十九号的影响， 衍生工具（除税后）	31	--	1,375,513
中国法定调整	29	<u>--</u>	<u>1,221,332,162</u>
调整后的年初数		<u>642,898,508</u>	<u>323,153,513</u>
本年净利润		386,861,135	380,099,059
转入储备	27	(151,278,725)	(60,354,064)
股利	28b	<u>(291,873,323)</u>	<u>--</u>
年末数		<u>586,607,595</u>	<u>642,898,508</u>
股东权益总计		<u><u>4,315,792,849</u></u>	<u><u>4,220,804,065</u></u>

载于会计报表第 6 至第 46 页之附注为会计报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

截至二零零二年十二月三十一日止年度

	附注	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
营业活动产生的现金流量	30	8,487,524,752	14,599,006,759
已付税金		(173,237,676)	(48,465,247)
营业活动产生的现金流入净额		8,314,287,076	14,550,541,512
投资活动产生的现金流入/(流出)额			
购建房产、机器及设备		(374,391,163)	(377,863,716)
处置固定资产/在建工程收入		25,723,834	6,016,404
已收证券投资的利息		525,086,291	358,197,330
已收证券投资的股息		514,658	306,601
增加存款证所支付的现金		(106,110,000)	--
增加债券投资所支付的现金		(17,536,454,037)	(8,311,649,642)
收回债券投资所收到的现金		10,963,874,572	2,763,141,913
购入股权投资款		(15,699,477)	--
支付未合并子公司款		--	(6,197,807)
出售股权投资款		--	4,003,214
新增在建工程		(72,448,777)	(184,324,912)
投资活动现金流出净额		(6,589,904,099)	(5,748,370,615)
筹资活动产生的现金流出额			
支付股利		(276,148,712)	(1,410,685)
筹资活动现金流出净额		(276,148,712)	(1,410,685)
汇率变动对现金的影响额		972	--
现金及现金等价物净增加		1,448,235,237	8,800,760,212
现金及现金等价物年初数		21,951,107,335	13,150,347,123
现金及现金等价物年末数		23,399,342,572	21,951,107,335
现金及现金等价物的分析			
现金		515,219,538	379,312,913
存放中央银行普通存款余额		10,607,359,416	16,540,916,203

低于三个月的存放同业	9,895,747,218	3,796,360,774
低于三个月的拆放同业	<u>2,381,016,400</u>	<u>1,234,517,445</u>
	<u>23,399,342,572</u>	<u>21,951,107,335</u>
载于会计报表第 6 至第 46 页之附注为会计报表的组成部分		

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

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二十八日正式设立。一九八八年四月七日,本公司普通股在深圳经济特区证券交易所首家挂牌上市。

本公司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。

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。截至二零零二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、温州等地开设了分支机构,现有营业网点 198 个,员工 5,834 人(二零零一年:5,089 人)。

本会计报表已经由本公司董事会于二零零三年四月二十一日决议批准。

2. 重要会计政策

编制基准

本会计报表是按照本附注 2 所开列的会计计量政策编制的。该等会计政策是根据国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》制定。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会计准则的有关披露规定。

本会计报表除衍生工具和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会计准则在若干重要项目上有所不同。按照国际会计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。调整主要包括衍生工具和待售式证券的公允价值，及应收应付利息的补提。有关按照国际会计准则所作调整之影响，详列于附注 38。

本公司自二零零一年起采用《国际会计准则第 39 号 – 金融工具：确认和计量》。采用《国际会计准则第 39 号》所引起的财务影响已反映在股东权益变动表中。其他有关资料已披露在关于贷款及贷款呆账准备，衍生金融工具和投资的政策，以及于相关附注中。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

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，担保及延期还贷的承诺。

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。计提特别准备后，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。

逾期贷款及非应计贷款

于二零零二年，非应计贷款是指贷款本金或其应收利息逾期 90 天及以上尚未收回的贷款；逾期贷款是指非应计贷款以外的因借款人的原因在贷款到期（含展期后到期）没有归还的贷款。

当贷款本金或其应收利息逾期 90 天及以上尚未收回时，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的利息收入，在贷款到期（含展期后到期）90 天及以上尚未收回时，或在应收利息逾期 90 天及以上尚未收到时，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。

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。

于二零零一年，当贷款本金逾期时，该贷款被列为逾期贷款。当贷款本金逾期超过 90 天，则停止利息收入的确认，并将其已计提但未收取的贷款利息收入冲减原已计入损益的利息收入。

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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

2. 重要会计政策 (续)

衍生金融工具

衍生金融工具，主要包括远期外汇合同，利率互换合同，及卖出外币双向期权，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确认为损益。

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，亦能有效地对冲风险的衍生工具的公允价值的变动与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。

指定且符合现金流量对冲亦能有效地对冲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。

买入返售和卖出回购证券交易

本公司业务包括在购入证券的同时协议将该证券再出售，或在出售证券的同时协议将该证券再购入。购入承诺在将来再出售之证券作为有抵押的拆借列示在买入返售证券之中。将会再购入的已售证券会按相关的交易或投资证券的会计政策计量并在资产负债表中列示。出售这些证券所得的款项作为负债列示在卖出回购证券之中。

来自买入返售证券的利息及卖出回购证券所产生的利息被分别于个别协议的有效期限内确认为利息收入和利息支出。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

2. 重要会计政策 (续)

证券投资

本公司于二零零一年一月一日采用《国际会计准则第 39 号》，并将证券投资归类为“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。

待售式金融资产随后重新计量至公允价值。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确认为损益。在证券被处置或减值时，相关公允价值的累计调整在损益表中确认为投资证券的收益或损失。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的收盘价减除必要的交易费用来确定。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近期市场价值，并扣除有关市场因素后的证券出售或购入价格，或根据该投资未来现金流量来决定它的公允价值。

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《国际会计准则》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租赁公司时，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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

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在施工期间资本化，当在建工程完工并准备投入使用时，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。

工程成本将于工程完工后转为房产及设备，并将按土地及房屋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准备。

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。

房产、机器及设备

房产、机器及设备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低于账面余额。若账面余额高于其可收回金额，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%
租入固定资产改良工程支出	按租赁期限

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

2. 重要会计政策 (续)

投资性房产

本公司于二零零一年一月一日采用《国际会计准则第 40 号 – 投资性房地产》，并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，成本包括该房产的建造成本及任何令该资产足以维持现时营运状况及地点以作原定用途的直接成本。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表及利润表按年底汇率和本年平均汇率分别换算成人民币列示。汇兑损益计入利润表。

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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

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对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了调整。

本公司对于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《国际会计准则》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、原到期日短于三个月的存放同业，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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

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。截至二零零二年十二月三十一日，个人贷款占全部贷款比例为 4.0 % (二零零一年十二月三十一日：5.4%)。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			
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	71,026,285,646	43	68,682,358,308	57
广州	16,396,822,586	10	11,934,176,791	10
上海	23,670,922,936	14	12,218,438,667	10
离岸	1,491,851,876	1	1,033,093,055	1
其它	<u>52,182,542,231</u>	<u>32</u>	<u>26,266,165,240</u>	<u>22</u>
合计	<u>164,768,425,275</u>	<u>100</u>	<u>120,134,232,061</u>	<u>100</u>

在建工程和房产、机器及设备				
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	1,258,840,535	51	1,411,615,367	59
广州	151,632,248	6	146,435,333	6
上海	62,973,515	3	42,031,047	2
离岸	--	--	--	--
其它	<u>981,603,493</u>	<u>40</u>	<u>787,768,407</u>	<u>33</u>
合计	<u>2,455,049,791</u>	<u>100</u>	<u>2,387,850,154</u>	<u>100</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

3. 分部报告 (续)

	贷款			
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	39,264,334,134	35	29,265,857,318	42
广州	12,566,554,619	11	10,093,458,287	14
上海	18,713,904,468	17	9,754,065,283	14
离岸	221,507,118	--	236,720,533	--
其它	<u>41,842,439,904</u>	<u>37</u>	<u>20,721,674,876</u>	<u>30</u>
合计	<u>112,608,740,243</u>	<u>100</u>	<u>70,071,776,297</u>	<u>100</u>
	客户存款			
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	35,839,255,806	32	34,334,820,613	40
广州	12,625,265,620	11	11,244,259,172	13
上海	18,020,568,574	16	12,956,490,689	15
离岸	1,509,289,640	1	1,016,030,721	1
其它	<u>45,224,648,420</u>	<u>40</u>	<u>26,912,172,257</u>	<u>31</u>
合计	<u>113,219,028,060</u>	<u>100</u>	<u>86,463,773,452</u>	<u>100</u>
	营业收入			
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	686,341,351	29	1,038,464,437	52
广州	297,110,505	12	268,485,041	13
上海	474,770,065	20	276,498,104	14
离岸	1,000,177	--	9,306,984	1
其它	<u>947,400,006</u>	<u>39</u>	<u>405,779,958</u>	<u>20</u>
合计	<u>2,406,622,104</u>	<u>100</u>	<u>1,998,534,524</u>	<u>100</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

3. 分部报告 (续)

	利息收入			
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	2,138,968,688	38	2,076,865,974	50
广州	568,920,869	10	516,519,927	13
上海	917,537,179	16	612,831,925	15
离岸	20,645,512	--	41,363,329	1
其它	<u>2,045,267,735</u>	<u>36</u>	<u>879,368,973</u>	<u>21</u>
合计	<u>5,691,339,983</u>	<u>100</u>	<u>4,126,950,128</u>	<u>100</u>

	利息支出			
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	651,481,428	28	699,837,903	41
广州	266,518,931	11	222,077,207	13
上海	434,306,086	18	301,049,263	18
离岸	19,830,641	1	32,579,874	2
其它	<u>1,005,037,516</u>	<u>42</u>	<u>443,652,262</u>	<u>26</u>
合计	<u>2,377,174,602</u>	<u>100</u>	<u>1,699,196,509</u>	<u>100</u>

	表外科目			
	2002-12-31	%	2001-12-31	%
	人民币元		人民币元	
深圳	5,608,429,762	17	5,403,902,735	22
广州	5,746,770,960	17	4,116,698,593	17
上海	4,998,678,645	15	4,860,020,991	20
离岸	--	--	--	--
其它	<u>16,723,864,290</u>	<u>51</u>	<u>9,780,233,665</u>	<u>41</u>
合计	<u>33,077,743,657</u>	<u>100</u>	<u>24,160,855,984</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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

4. 净利息收入

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
利息收入：		
贷款及垫付款的利息收入	4,361,296,734	3,195,205,179
金融企业的利息收入	729,248,883	537,760,110
证券投资的利息收入	600,794,366	393,984,839
	<u>5,691,339,983</u>	<u>4,126,950,128</u>
利息支出：		
客户存款的利息支出	1,517,714,652	1,306,687,136
金融企业的利息支出	859,459,950	392,509,373
	<u>2,377,174,602</u>	<u>1,699,196,509</u>
	<u>3,314,165,381</u>	<u>2,427,753,619</u>

5. 贷款呆账准备及其他准备

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
贷款呆账准备（见附注17b）：		
个人及公司贷款	<u>704,390,851</u>	<u>210,326,434</u>
其他坏账准备：		
其他应收款	45,572,601	12,281,228
存放同业	30,522,298	34,780,568
拆放同业	30,552,700	7,130,500
拆放金融性公司	57,050,546	63,505,000
买入返售证券	13,755,535	1,151,534
	<u>177,453,680</u>	<u>118,848,830</u>
投资减值准备	(10,816,185)	--
抵债资产减值准备	90,358,939	--
在建工程减值准备	--	<u>5,730,000</u>

961,387,285 334,905,264

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

6. 净手续费及佣金收入

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
手续费及佣金收入	105,488,132	79,772,563
手续费及佣金支出	(27,041,182)	(16,848,867)
	<u>78,446,950</u>	<u>62,923,696</u>

7. 净交易收入

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
待售式证券净收益	48,058,789	--
衍生工具交易净收益/(损失)	(468,073)	89,928
	<u>47,590,716</u>	<u>89,928</u>

8. 其它收入

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
证券销售收益	114,756,990	21,409,495
保管箱租赁收益	4,080,273	4,993,797
汇兑净收益		36,162,374
出售固定资产净收益	350,681	635,185
租赁净收益	34,558,128	26,700,000
处置以物抵债资产净收益	3,102,455	--
败诉款	(8,507,754)	--
预计负债-诉讼款	(8,200,000)	--

其他	)	
	19,929,143	14,307,976
	219,769,21	104,208,82
	2	7

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

9. 营业费用

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
员工费用：		
工资及奖金	668,618,195	486,029,860
劳动保险及社会福利	127,665,680	98,677,650
其它员工费用	22,105,470	13,966,946
	<u>818,389,345</u>	<u>598,674,456</u>
管理费用：		
租赁费	243,053,689	175,581,734
其中：预付租赁费摊销	4,977,940	--
工会经费及干部培训费	17,140,065	17,541,350
电子设备运转费	30,431,830	21,263,979
邮电费	30,782,482	25,079,901
钞币运送费	14,963,853	14,570,812
水电费	21,959,606	21,301,706
公杂及印刷费	65,808,161	42,500,998
差旅费	61,139,244	41,831,015
业务宣传活动费	54,349,536	52,512,711
汽车费用	38,725,224	28,553,610
诉讼费	7,315,450	3,583,112
专业费用	18,249,294	6,503,690
低值易耗品	13,040,196	11,055,897
税金	16,249,830	24,089,484
开办费	24,128,272	30,303,121
其它费用	77,834,669	91,805,390
	<u>735,171,401</u>	<u>608,078,510</u>
折旧：		
房产、机器及设备折旧	<u>288,338,344</u>	<u>233,105,839</u>
营业费用合计	<u>1,841,899,090</u>	<u>1,439,858,805</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

10. 所得税

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
所得税：		
本年计提	219,245,755	156,595,170
冲减去年多计提之所得税	(14,920,256)	--
递延所得税计提/(冲回)	(26,463,620)	21,981,490
	<u>177,861,879</u>	<u>178,576,660</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：

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
税前利润	<u>564,723,014</u>	<u>558,675,719</u>
按法定税率15% - 33% 的所得税	238,051,601	149,947,650
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)	(459,041)
冲减去年多计提之所得税	(14,920,256)	--
不可抵扣的费用	14,521,367	60,886,794
上年核销贷款可抵税	(30,923,693)	--
免税收入	(46,750,748)	(31,798,743)
预收利息款	<u>17,922,010</u>	<u>--</u>
	<u>177,861,879</u>	<u>178,576,660</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

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。

	二零零二年	二零零一年
每股盈利计算：		
本年净利润(人民币元)	386,861,135	380,099,059
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)	0.20	0.20
摊薄每股盈利(人民币元)	<u>0.20</u>	<u>0.20</u>

由于本年度没有摊薄影响，故所计算的摊薄每股盈利与基本每股盈利相同。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. 中央银行存款

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
存放中央银行款：		
普通存款	10,607,359,416	16,540,916,203
法定存款	5,205,343,930	4,071,080,363
财政性存款	<u>3,218,000</u>	<u>5,336,000</u>
	<u>15,815,921,346</u>	<u>20,617,332,566</u>
向中央银行借款：		
再贴现融资	<u>126,000,000</u>	<u>1,109,461,959</u>

法定存款包括本公司对客户人民币存款按 6% 计提及对客户外币存款按 2% 计提并作为缴存人民银行的法定存款准备金。

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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

13. 存放同业

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
境内同业	9,964,460,467	3,742,708,169
境外同业	354,525,309	376,956,879
	<u>10,318,985,776</u>	<u>4,119,665,048</u>
存放同业坏账准备	(65,302,866)	(34,780,568)
	<u>10,253,682,910</u>	<u>4,084,884,480</u>

14. 拆放同业和同业拆入

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
拆放同业：		
境内同业	3,796,940,400	203,666,000
境外同业	168,718,500	3,369,517,445
	<u>3,965,658,900</u>	<u>3,573,183,445</u>
拆放同业坏账准备	(81,469,200)	(50,916,500)
	<u>3,884,189,700</u>	<u>3,522,266,945</u>
同业拆入：		
境内同业	30,047,946,651	15,497,230,786

15. 拆放金融性公司

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
境内：		
财务公司	116,331,827	426,329,812
信托投资公司	477,552,144	494,334,984
证券公司	370,000,000	--
	<u>963,883,971</u>	<u>920,664,796</u>
拆放金融性公司坏账准备	(149,282,546)	(92,232,000)

814,601,425

828,432,796

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

16. 买入返售证券和卖出回购证券

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
买入返售证券	205,022,138	6,401,022,138
坏账准备	(27,511,069)	(13,755,534)
	<u>177,511,069</u>	<u>6,387,266,604</u>
卖出回购证券	<u>4,150,000,000</u>	<u>--</u>

买入返售及卖出回购证券的交易方为中国人民银行及中国国内的商业银行。

17. a) 贷款

截至年末，贷款及贷款呆账准备分类列示如下：

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
贷款及垫款：		
企业	108,069,974,444	66,214,239,833
个人	<u>4,538,765,799</u>	<u>3,857,536,464</u>
	112,608,740,243	70,071,776,297
贷款呆账准备	<u>(3,239,035,940)</u>	<u>(2,533,382,248)</u>
	<u>109,369,704,303</u>	<u>67,538,394,049</u>

截至年末，贷款及垫款组合按担保类别列示如下：

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
贷款及垫款：		
保证贷款	33,398,894,586	26,156,435,296
抵质押贷款	25,359,874,016	20,518,275,223
信用贷款	<u>4,298,129,767</u>	<u>2,777,718,711</u>
贸易融资：		
进出口押汇	<u>1,221,739,044</u>	<u>1,014,470,736</u>

应收帐款保理
票据贴现

61,585,735	--
<u>48,268,517,095</u>	<u>19,604,876,331</u>
<u>112,608,740,243</u>	<u>70,071,776,297</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

17. a) 贷款 (续)

包括在以上的贷款及垫款余额中，人民币 88,549,500,710 元将会在一年内到期（二零零一年十二月三十一日：人民币 47,983,968,913 元）。

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。

截止二零零二年十二月三十一日，本公司有转出源生贷款债权余额合计人民币 62.2 亿元，其中共计人民币 7.7 亿元转出债权在出售时签订了回购协议，在资产负债表中列示；余额共计人民币 54.5 亿元转出债权，未在资产负债表中列示，并于二零零三年一月底前从对手行全部购回。

截止二零零二年十二月三十一日，本公司有转入非源生贷款债权余额合计人民币 41.5 亿元，其中共计人民币 2 亿元在购入时签订了卖出协议，未在资产负债表中列示；余额共计人民币 39.5 亿元转入债权，在资产负债表中列示，已于二零零三年一月底前全部卖与对手行，且以现金流量折现法所估算之公允价值与帐面价值相近，因此于资产负债表上以帐面价值列示。

17. b) 贷款呆账准备

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
年初数	2,533,382,248	2,529,213,764
本年贷款呆账准备之计提	704,390,851	210,326,434
本年收回已核销贷款	1,262,841	--
本年贷款呆账准备之冲销	--	(206,157,950)
年末数	<u>3,239,035,940</u>	<u>2,533,382,248</u>

17. c) 逾期及非应计贷款

截至二零零二年十二月三十一日止，逾期及非应计贷款的合计余额为人民币 9,385,561,767 元(逾期贷款为人民币 196,976,725 元，非应计贷款为人民币 9,188,585,042 元)。其中，60 %是担保贷款、38 %是抵质押贷款和 2%是信用贷款。

于二零零二年，非应计贷款是指贷款本金或其应收利息逾期 90 天及以上尚未收回的贷款；逾期贷款是指非应计贷款以外的因借款人的原因在贷款到期（含

展期后到期)没有归还的贷款。当贷款本金或其应收利息逾期 90 天及以上尚未收回时,其应计利息停止计入当期利息收入,纳入表外核算;已计提的利息收入,在贷款到期(含展期后到期)90 天及以上尚未收回时,或在应收利息逾期 90 天及以上尚未收到时,冲减原已计入损益的利息收入,转作表外核算。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。截至二零零二年十二月三十一日止,应收但未确认的利息为人民币 1,841,814,456 元。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

17. c) 逾期及非应计贷款 (续)

截至二零零一年十二月三十一日，逾期贷款的余额为人民币 7,933,949,819 元。其中，55%是担保贷款、44%是抵质押贷款和 1%是信用贷款。于二零零一年，当贷款本金逾期时，该贷款被列为逾期贷款。当贷款本金逾期超过 90 天，则停止利息收入的确认，并将其已计提但未收回的贷款利息收入冲减原已计入损益的利息收入。截至二零零一年十二月三十一日止，应收但未确认的利息为人民币 1,442,177,495 元。

18. 投资

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
待售式证券：		
债券投资		
国库券，上市/挂牌	4,094,564,808	--
金融债券，上市/挂牌	1,258,004,260	82,703,926
金融债券，未上市/未挂牌	106,110,000	82,766,000
	<u>5,458,679,068</u>	<u>165,469,926</u>
股权投资，未上市/未挂牌	115,722,479	67,720,979
股权投资减值准备	<u>(38,271,180)</u>	<u>(31,040,071)</u>
	77,451,299	36,680,908
深圳市元盛实业有限公司	551,760,994	551,757,371
投资减值准备	<u>(333,675,934)</u>	<u>(351,723,228)</u>
	<u>218,085,060</u>	<u>200,034,143</u>
待售式证券合计	<u>5,754,215,427</u>	<u>402,184,977</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，未上市/未挂牌	1,124,822,257	5,264,660,242
金融债券，上市/挂牌	5,863,976,868	842,815,334
金融债券，未上市/未挂牌	1,613,133,500	6,496,406,547
	<u>14,035,176,157</u>	<u>12,603,882,123</u>
持有至到期日式证券投资合计	<u>14,035,176,157</u>	<u>12,603,882,123</u>
投资合计	<u>19,789,391,584</u>	<u>13,006,067,100</u>

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帐户的函》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 5,000 万元。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

18. 投资 (续)

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。截至二零零二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，因此该投资不存市场标价，而以成本扣除减值准备于资产负债表中计量。

另外，本公司于二零零二年十二月三十一日与深圳市商业银行签订债券买卖协议，以帐面价值售出外币债券本金与已计利息合计等值人民币 16.84 亿元。并于二零零三年一月二日与对手行签订协议，将该债券全部以原售价购回。该债券在本公司售出后至购回期间，由本公司进行托管，期间债券利息属对手行所有。

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 260,000,000 元（二零零一年十二月三十一日：无）；归类于持有至到期式证券的余额为人民币 3,892,250,000 元（二零零一年十二月三十一日：无）。所有卖出回购协议在初始的十二个月内到期。

19. 在建工程

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
在建工程：		
年初余额	465,703,486	367,469,616
新增	72,448,777	184,324,912
减少	(73,460,387)	--
转入房产、机器及设备	<u>(412,977,648)</u>	<u>(86,091,042)</u>
年末余额	51,714,228	465,703,486
在建工程减值准备：		
年初余额	63,482,358	57,752,358
新增	--	5,730,000
减少	(27,460,193)	--
转入房产、机器及设备	<u>(19,775,285)</u>	<u>--</u>

年末余额	<u>16,246,880</u>	<u>63,482,358</u>
净值	<u>35,467,348</u>	<u>402,221,128</u>

其中以上转入房产、机器及设备是以净值人民币 393,202,363 元转入（见附注 20）。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

20. 房产、机器及设备

	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					
房产、机器及设备成本：					
土地、房屋及建筑物	1,703,759,443	85,040,854	256,387,357	(48,449,568)	1,996,738,086
运输工具	182,050,289	47,756,323	--	(8,199,882)	221,606,730
电子计算机	379,619,752	84,489,656	--	(26,338,326)	437,771,082
电脑软件设备	52,679,377	35,177,829	--	--	87,857,206
机电设备	135,079,913	49,591,523	--	(7,925,481)	176,745,955
租入固定资产改良工程支出	336,465,210	72,334,978	136,815,006	--	545,615,194
	<u>2,789,653,984</u>	<u>374,391,163</u>	<u>393,202,363</u>	<u>(90,913,257)</u>	<u>3,466,334,253</u>
累计折旧：					
土地、房屋及建筑物	266,213,927	85,928,116	--	(4,339,147)	347,802,896
运输工具	90,163,388	25,865,252	--	(7,964,775)	108,063,865
电子计算机	218,320,527	63,055,626	--	(25,906,060)	255,470,093
电脑软件设备	12,758,793	22,674,908	--	--	35,433,701
机电设备	62,554,649	23,619,230	--	(7,401,510)	78,772,369
租入固定资产改良工程支出	154,013,674	67,195,212	--	--	221,208,886
	<u>804,024,958</u>	<u>288,338,344</u>	<u>--</u>	<u>(45,611,492)</u>	<u>1,046,751,810</u>
净值	<u>1,985,629,026</u>				<u>2,419,582,443</u>

于二零零二年十二月三十一日，土地、房屋及建筑物以成本列示。管理层认为，土地、房屋及建筑物于二零零二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。于二零零二年十二月三十一日，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。

截至二零零二年十二月三十一日止，本公司的投资性房产原值为人民币 416,608,939 元，累计折旧为人民币 60,433,363 元，净值为人民币 356,175,576 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 337,004,097 元，累计折旧为人民币 52,977,906 元，帐面净值为人民币 284,026,191 元，评估净值为人民币 392,577,789 元。

本年来自投资性房产的租金总收益为人民币 62,380,076 元（二零零一年：人民币 43,722,000 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 27,821,948 元（二零零一年：人民币 17,022,000 元）。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

20. 房产、机器及设备 (续)

	二零零二 年 人民币元	二零零一 年 人民币元
投资性房产净值：		
年初余额	271,465,973	281,710,140
自用固定资产转入	38,324,763	--
在建工程转入	67,396,513	--
折旧	(10,464,392)	(10,244,167)
转至自用固定资产	(10,547,281)	--
年末余额	356,175,576	271,465,973

21. 递延税资产

	二零零二 年 人民币元	二零零一 年 人民币元
贷款呆账准备	316,942,000	299,810,000
衍生工具净交易(收入)/损失	70,211	(256,227)
待售式证券净交易收入	(7,208,818)	--
其他资产减值准备	16,214,000	--
	326,017,393	299,553,773

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

22. 其他资产

	二零零二 年 人民币元	二零零一 年 人民币元
其他资产：		
证券投资应收利息	366,054,061	279,453,918
贷款及垫款应收利息	11,722,428	11,202,902
应收租赁款	4,288,063	4,286,754
抵债资产	555,035,676	412,522,155
暂付诉讼费	103,422,168	84,302,329
会员费：		
人行深圳分行融资中心	10,000,000	10,000,000
深圳金融电子结算中心	15,770,570	15,770,570
金融清算总中心	12,000,000	12,000,000
其他	271,494,780	256,171,674
	<u>1,349,787,746</u>	<u>1,085,710,302</u>
其他资产坏账准备：		
抵债资产	(90,358,939)	--
暂付诉讼费	(52,219,901)	(42,151,165)
其他	(67,471,878)	(33,618,456)
	<u>(210,050,718)</u>	<u>(75,769,621)</u>
	<u>1,139,737,028</u>	<u>1,009,940,681</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

23. 同业存放及客户存款

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
同业存放：		
境内同业	<u>9,763,173,825</u>	<u>9,887,219,104</u>
客户存款：		
短期存款	79,568,076,247	49,976,934,323
长期存款	10,948,242,753	21,760,299,172
保证金存款	20,229,588,225	12,629,948,034
财政性存款	<u>2,473,120,835</u>	<u>2,096,591,923</u>
	<u>113,219,028,060</u>	<u>86,463,773,452</u>
同业存放及客户存款合计	<u>122,982,201,885</u>	<u>96,350,992,556</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。

24. 应付股利

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
未付出的以前年度股利	<u>38,550,753</u>	<u>22,826,142</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

25. 其它负债

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
应付利息	453,171,927	355,432,287
应交税金	130,321,990	99,234,167
应付工资	107,304,919	149,395,474
应付福利费	81,907,169	70,119,971
预收贴现利息	129,905,537	- -
其它	565,243,576	408,899,146
	<u>1,467,855,118</u>	<u>1,083,081,045</u>

26. 股本

	二零零二年		二零零一年	
	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	<u>125,390,017</u>	<u>125,390,017</u>	<u>125,390,017</u>	<u>125,390,017</u>
募集法人股：				
境内法人持有股份	<u>411,070,167</u>	<u>411,070,167</u>	<u>411,070,167</u>	<u>411,070,167</u>
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)	<u>1,409,361,965</u>	<u>1,409,361,965</u>	<u>1,409,361,965</u>	<u>1,409,361,965</u>
	<u>1,945,822,149</u>	<u>1,945,822,149</u>	<u>1,945,822,149</u>	<u>1,945,822,149</u>

本公司实施一九九九年八月十六日召开的一九九九年度临时股东会审议的配股议案，以本公司一九九八年底总股本数 1,551,847,092 股为基数，每 10 股配 3 股，配股价为每股 8 元，配售股份数量为 393,975,057 股；其中社会公众股 321,490,330 股，国有股 852,595 股，法人股 71,632,132 股。

一九九零年十一月原深圳证券登记公司按主管机关文件精神在对本行股票重新登记过程中，将部分法人持有的流通股换发成为“非标准股票”并予以冻结，列在法人股类别中。现经有关主管部门批准，本行第一大股东深圳市投资管理

公司持有本行的历史遗留“非标准股票”16,237,201股于二零零一年十月十五日起恢复流通。因“非标准股票”原列在法人股类别中，该部分股份恢复流通后，本行股本结构中募集法人股从427,307,368股减少为411,070,167股，境内上市的人民币普通股从1,393,124,764股增加为1,409,361,965股。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

27. 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
二零零一年年 初数:	--	--	--	--	--
当年利润分配	40,236,043	20,118,021	--	--	60,354,064
二零零一年年 末数和	40,236,043	20,118,021	--	--	60,354,064
二零零二年年 初数:					
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	83,459,509	41,729,267	--	86,444,986	211,633,761

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。

27. b) 当年利润分配

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。

本公司董事会于二零零二年四月十八日决议通过，以经境内注册会计师审计后的二零零一年度净利润为基准，按 10%和 5%分别提取二零零一年度法定盈余公积金和法定公益金。

根据财政部二零零一年十一月十七日发布的《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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

28. 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，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。

28. 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。这些股利(总额：人民币 291,873,322 元)在本报表中未被确认为负债。

本公司董事会于二零零二年四月十八日决议通过，以二零零一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 291,873,323 元，其中人民币 266,795,574 元已于二零零二年派发。该股利派发方案已于二零零二年五月二十二日经股东大会审议通过。

29. 中国法定调整

在按照中国会计准则编制的会计报表中，开办费于二零零一年一月一日以前需予以递延及摊销。根据二零零一年一月一日执行的《企业会计制度》，开办费需于营运开始时于利润表中冲销，并采用追溯法进行调整。另外，本公司根据中国证券监督管理委员会证监会计字[2001]60 号关于发布《公开发行证券的公司信息披露规范问答》第 5 号的通知及财政部发布的《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，统一本公司原中国法定审计和补充审计对贷款呆账准备计提的差异。

按中国会计准则编制的会计报表的二零零一年年初未分配利润经上述调整后为借方余额人民币 1,221,332,162 元。根据《公司法》及中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 3 号—弥补累计亏损的来源程序及信息披露》的规定，经本公司二零零二年四月十八日临时股东大会决议通过，用资本公积金人民币 1,221,332,162 元弥补上述年初未分配利润借方余额。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

30. 现金流量表补充资料

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
税前利润	564,723,014	558,675,719
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：		
房产、机器及设备折旧	288,338,344	233,105,839
贷款呆账准备	704,390,851	273,831,434
其他准备	256,996,434	55,343,830
预付租赁费摊销	4,977,940	--
净交易收入	(47,590,716)	(89,928)
在建工程减值准备	--	5,730,000
处置房产、机器及设备收益	(350,681)	(635,185)
证券投资利息收入	(600,794,366)	(393,984,839)
证券投资股息收入	(514,658)	(306,601)
证券销售收益	(114,756,990)	(21,409,495)
营运资产的净减少/（增加）：		
存放中央银行存款准备金	(1,132,145,567)	(1,756,514,076)
存放同业	(99,934,284)	1,214,865,367
拆放同业	754,023,500	(1,702,770,570)
拆放金融性公司	(43,219,175)	6,197,287
买入返售证券	6,196,000,000	(4,969,000,000)
客户贷款	(42,678,214,626)	(32,066,772,873)
预付租赁费	(39,855,863)	(72,930,000)
其他资产	(45,912,735)	(299,024,871)
营运负债的净增加 /（减少）：		
向中央银行借款	(983,461,959)	(996,794,483)
同业存放	(124,045,279)	4,432,088,901
同业拆入	14,550,715,865	15,250,338,665
卖出回购证券	4,150,000,000	(880,000,000)
客户存款	26,759,254,608	34,600,534,250
应解及汇出汇款	(209,757,489)	801,484,673
其它负债	378,658,584	327,043,715

营业活动产生的现金流量		
	<u>8,487,524,752</u>	<u>14,599,006,759</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

31. 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： 利率互换合同在此指按名义金额和参考利率，对于单项货币的利率的交换。二零零二年度，本公司在投资美元存款证时，承销商为吸引投资者以利率互换的形式提高该存款证的利率。

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。

	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	--

二零零二年底的卖出外币双向期权所涉及之外币的市场价格有利于期权发行方，因此公允价值为零。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

31. 衍生工具 (续)

	2001-12-31		
	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：			
远期外币合同	359,327,712	14,753,699	13,045,521

本公司采用《国际会计准则第 39 号》后,按照本附注 2 所开列的政策重新评定、归类及计量所有衍生工具。于二零零一年一月一日采用《国际会计准则第 39 号》而对衍生工具所引起的影响列示如下:

	累计盈利 人民币元
为交易而持有的衍生工具的公允价值变动而作的重新计量	1,618,250
减：递延所得税	242,737
	<u>1,375,513</u>

32. 承诺及或有负债

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
银行承兑汇票	30,055,526,775	22,305,343,904
开出保证凭信	1,414,836,869	1,019,925,806
开出信用证	<u>1,607,380,013</u>	<u>835,586,274</u>

截止二零零二年十二月三十一日,本公司已批出未使用之授信额度为人民币 44,697,333,003 元。

于二零零二年十二月三十一日,本公司无经董事会批准的重大资本性支出承诺。

于二零零一年十二月三十一日，本公司经董事会批准的重大资本性支出承诺为人民币 471,448,000 元，系本公司购员工公寓楼款项。根据合同约定，此款项在楼房全部竣工验收合格并经国土局查丈后一个月内，按实际建筑面积付款。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

33. 委托交易

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
委托存款	1,792,950,622	294,013,240
委托贷款	<u>1,792,950,622</u>	<u>294,013,240</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。

34. 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：

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
不超过一年支付	191,900,485	134,563,772
超过一年但不超过五年支付	662,509,697	487,354,135
超过五年支付	<u>336,117,126</u>	<u>429,918,335</u>
	<u>1,190,527,308</u>	<u>1,051,836,242</u>

35. 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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 金融工具的风险头寸 (续)

a) 信贷风险 (续)

表内资产

于二零零二年十二月三十一日, 贷给企业 & 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>

于二零零一年十二月三十一日, 贷给企业 & 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	346,760,000	21,290,000	368,050,000	1
工业	11,335,800,000	927,070,000	12,262,870,000	17
商业	9,982,920,000	1,703,880,000	11,686,800,000	17
房地产业	5,406,600,000	450,130,000	5,856,730,000	8
运输及通讯业	3,101,350,000	131,060,000	3,232,410,000	5
公用事业	1,045,180,000	37,620,000	1,082,800,000	2
社会服务业	2,251,530,000	68,760,000	2,320,290,000	3
其它, 包括综合性企业 及与政府有关联的机构	32,101,736,297	1,160,090,000	33,261,826,297	47
	<u>65,571,876,297</u>	<u>4,499,900,000</u>	<u>70,071,776,297</u>	<u>100</u>

二零零二年人民银行贷款行业分布统计的口径与二零零一年有所不同。本公司截止二零零二年十二月三十一日的贷款行业分类列示采用人民银行的最新口径。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 金融工具的风险头寸 (续)

a) 信贷风险 (续)

表外资产

于二零零二年十二月三十一日，本公司有人民币三百三十一亿元（二零零一年：人民币二百四十二亿元）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 17%（二零零一年：22%），广州占 17%（二零零一年：17%），上海占 15%（二零零一年：20%），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银行的调控，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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 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	二零零二年				二零零一年			
	人民币	美元	其它	合计	人民币	美元	其它	合计
资产								
现金	381,999,842	62,271,241	70,948,455	515,219,538	268,534,387	44,476,180	66,302,346	379,312,913
存放中央银行款项	14,688,821,372	812,276,385	314,823,589	15,815,921,346	20,356,153,525	216,397,741	44,781,300	20,617,332,566
存放同业	7,526,139,917	1,610,910,809	1,116,632,184	10,253,682,910	3,460,849,919	518,402,426	105,632,135	4,084,884,480
拆放同业	2,851,240,800	852,561,900	180,387,000	3,884,189,700	2,474,675,000	515,105,911	532,486,034	3,522,266,945
拆放金融性公司	690,353,119	89,222,498	35,025,808	814,601,425	715,536,000	86,639,492	26,257,304	828,432,796
买入返售证券	177,511,069	--	--	177,511,069	6,387,266,604	--	--	6,387,266,604
贷款，扣除贷款呆账准备	104,694,297,976	3,252,909,793	1,422,496,534	109,369,704,303	62,916,910,205	3,073,336,650	1,548,147,194	67,538,394,049
存款证	--	--	106,110,000	106,110,000	--	--	--	--
投资	17,784,735,663	928,081,096	1,076,564,825	19,789,391,584	8,952,285,101	2,401,230,894	1,652,551,105	13,006,067,100
其它资产	3,883,728,851	109,959,805	48,404,744	4,042,093,400	3,686,059,595	84,215,013	--	3,770,274,608
资产总计	152,678,828,609	7,718,203,527	4,371,393,139	164,768,425,275	109,218,270,336	6,939,804,307	3,976,157,418	120,134,232,061
负债和所有者权益：								
向中央银行借款	126,000,000	--	--	126,000,000	1,109,461,959	--	--	1,109,461,959
同业存放	9,550,635,345	34,297,949	178,240,531	9,763,173,825	9,682,444,927	118,342,742	86,431,435	9,887,219,104
同业拆入	30,047,946,651	--	--	30,047,946,651	15,497,230,786	--	--	15,497,230,786
客户存款	103,597,452,274	5,479,315,666	4,142,260,120	113,219,028,060	77,537,098,411	5,033,582,575	3,893,092,466	86,463,773,452
卖出回购证券	4,150,000,000	--	--	4,150,000,000	--	--	--	--
应解及汇出汇款	1,627,616,616	10,113,897	2,347,506	1,640,078,019	1,814,561,888	24,588,361	10,685,259	1,849,835,508
应付股利	38,550,753	--	--	38,550,753	22,826,142	--	--	22,826,142
其它负债	1,371,707,050	31,034,502	65,113,566	1,467,855,118	277,436,054	444,419,779	361,225,212	1,083,081,045
负 债总计	150,509,908,689	5,554,762,014	4,387,961,723	160,452,632,426	105,941,060,167	5,620,933,457	4,351,434,372	115,913,427,996
净资产	2,168,919,920	2,163,441,513	(16,568,584)	4,315,792,849	3,277,210,169	1,318,870,850	(375,276,954)	4,220,804,065

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 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：

	二零零二年			二零零一年		
	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	381,999,842	515,219,538	74	268,534,387	379,312,913	71
存放中央银行款项	14,688,821,372	15,815,921,346	93	20,356,153,525	20,617,332,566	99
存放同业	7,526,139,917	10,253,682,910	73	3,460,849,919	4,084,884,480	85
拆放同业	2,851,240,800	3,884,189,700	73	2,474,675,000	3,522,266,945	70
拆放金融性公司	690,353,119	814,601,425	85	715,536,000	828,432,796	86
买入返售证券	177,511,069	177,511,069	100	6,387,266,604	6,387,266,604	100
贷款，扣除贷款呆 账准备	104,694,297,976	109,369,704,303	96	62,916,910,205	67,538,394,049	93
存款证	--	106,110,000	--	--	--	--
投资	17,784,735,663	19,789,391,584	90	8,952,285,101	13,006,067,100	69
其它资产	380,715,025	396,367,097	96	256,822,967	290,656,820	88
	<u>149,175,814,783</u>	<u>161,122,698,972</u>		<u>105,789,033,708</u>	<u>116,654,614,273</u>	
金融负债：						
向中央银行借款	126,000,000	126,000,000	100	1,109,461,959	1,109,461,959	100
同业存放	9,550,635,345	9,763,173,825	98	9,682,444,927	9,887,219,104	98
同业拆入	30,047,946,651	30,047,946,651	100	15,497,230,786	15,497,230,786	100
客户存款	103,597,452,274	113,219,028,060	92	77,537,098,411	86,463,773,452	90
卖出回购证券	4,150,000,000	4,150,000,000	100	--	--	--
其它负债	540,362,543	583,077,464	93	267,849,476	355,432,287	75
	<u>148,012,396,813</u>	<u>157,889,226,000</u>		<u>104,094,085,559</u>	<u>113,313,117,588</u>	

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 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	自一九九九年六月十日
	年利率(%)	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。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险

本公司的存贷比控制在 70% 内。另外对客户人民币存款中的 6% 及客户外币存款中的 2% 需按规定存放中央银行。截至二零零二年十二月三十一日止，人民币 885 亿元（二零零一年十二月三十一日：人民币 480 亿元）的贷款金额或贷款总额的 81%（二零零一年十二月三十一日：71%）将会在一年之内到期。

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	--	3,005,675,900	648,600,000	107,710,000	--	3,884,189,700
拆放金融性公司	204,601,425	--	610,000,000	--	--	--	814,601,425
买入返售证券	27,511,069	--	150,000,000	--	--	--	177,511,069
贷款，扣除贷款呆账准备	6,146,525,827	--	25,453,703,589	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	375,823,340	491,946,295	2,536,589,964	4,042,093,400
资产总计	7,067,601,246	23,007,920,396	33,682,195,977	66,702,177,678	20,008,199,704	14,300,330,274	164,768,425,275
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	--	--	29,569,175,218	478,771,433	--	--	30,047,946,651
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	--	--	4,150,000,000	--	--	--	4,150,000,000
应解及汇出汇款	--	1,617,470,685	22,607,334	--	--	--	1,640,078,019
应付股利	--	38,550,753	--	--	--	--	38,550,753
其它负债	--	787,280,290	242,953,279	353,182,751	84,160,815	277,983	1,467,855,118
负债总计	--	67,277,021,005	47,693,283,839	33,980,441,788	8,884,710,171	2,617,175,623	160,452,632,426
净资产	7,067,601,246	(44,269,100,609)	(14,011,087,862)	32,721,735,890	11,123,489,533	11,683,154,651	4,315,792,849

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 金融工具的风险头寸 (续)

d) 流动性风险 (续)

于二零零一年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

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	--	379,312,913	--	--	--	--	379,312,913
存放中央银行及同业款项	54,887,705	22,369,044,884	2,170,618,457	107,666,000	--	--	24,702,217,046
拆放同业	261,785,680	--	2,990,481,265	270,000,000	--	--	3,522,266,945
拆放金融性公司	628,432,796	--	200,000,000	--	--	--	828,432,796
买入返售证券	49,266,604	--	6,338,000,000	--	--	--	6,387,266,604
贷款，扣除贷款呆帐准备	5,400,567,572	695,310,881	10,215,050,249	37,073,607,783	10,127,336,825	4,026,520,739	67,538,394,049
投资	--	--	35,061,110	900,664,773	7,096,925,304	4,973,415,913	13,006,067,100
其它资产	--	562,229,175	--	--	226,629,721	2,981,415,712	3,770,274,608
资产总计	6,394,940,357	24,005,897,853	21,949,211,081	38,351,938,556	17,450,891,850	11,981,352,364	120,134,232,061
负债和所有者权益：							
向中央银行借款	--	410,560,317	599,215,724	99,685,918	--	--	1,109,461,959
同业存放	--	8,799,644,482	1,042,402,011	45,172,611	--	--	9,887,219,104
同业拆入	--	1,369,933,313	12,370,241,431	1,757,056,042	--	--	15,497,230,786
客户存款	288,869,825	44,557,939,801	7,470,009,613	22,194,401,837	9,256,139,590	2,696,412,786	86,463,773,452
应解及汇出汇款	100	1,719,605,896	60,335,215	23,754,924	46,139,373	--	1,849,835,508
应付股利	--	22,826,142	--	--	--	--	22,826,142
其它负债	24,062,170	621,665,664	72,204,346	280,942,978	20,925,544	63,280,343	1,083,081,045
负债总计	312,932,095	57,502,175,615	21,614,408,340	24,401,014,310	9,323,204,507	2,759,693,129	115,913,427,996
净资产	6,082,008,262	(33,496,277,762)	334,802,741	13,950,924,246	8,127,687,343	9,221,659,235	4,220,804,065

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，并列示公允价值与帐面价值存在差异的部分。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；

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

35. 金融工具的风险头寸 (续)

e) 公允价值 (续)

(b) 流动资产及于十二个月内到期之其他资产除持有至到期的短期证券投资外均假设其账面金额为公允价值；

(c) 本公司的外币贷款及人民币贷款均以短期贷款为主。管理层认为：尽管过去三年国内的利率水平有下降，但是固定利率贷款多为短期，因此，由于利率变动而引起的公允价值跟账面价值之差异，对整体贷款的公允价值影响不大。且贷款呆帐准备已经对逾期及非应计贷款的公允价值进行了修正。因此，贷款的公允价值以扣除贷款呆账准备后的账面净额列示；

(d) 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帐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。

二零零二年及二零零一年十二月三十一日，金融工具与其帐面价值存在差异的公允价值列示如下：

	帐面价值		公允价值	
	二零零二年	二零零一年	二零零二年	二零零一年
金融资产				
证券投资				
- 持有至到期日	14,035,176,157	12,603,882,123	14,090,142,111	12,598,451,308
金融负债				
客户存款	<u>113,219,028,060</u>	<u>86,463,773,452</u>	<u>113,298,647,510</u>	<u>86,485,532,913</u>

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

36. 关联交易

截止二零零二年十二月三十一日，应收关联公司的贷款如下：

	二零零二年 人民币元	二零零一年 人民币元
深圳市元盛实业有限公司（不 计息）	58,971,953	59,053,200
深圳城建开发集团公司	<u>140,000,000</u>	<u>--</u>

截止二零零二年十二月三十一日，本公司授予股东之综合授信额度，拆借额度，所发放的同业拆借及有关交易事项如下：

经二零零二年八月十二日董事会决议通过，授予深圳市城建开发集团公司综合授信额度为人民币 2 亿元，期限为二零零二年八月十二日至二零零三年八月十二日。本年度，深圳城建开发集团公司向本公司贷款利率为 5.84%，共支付贷款利息计人民币 2,252,030 元，年底贷款余额为人民币 1.4 亿元。

经二零零二年八月十二日董事会决议通过，授予深圳国际信托投资公司同业拆借额度为人民币 5 亿元，期限为二零零二年八月十二日至二零零三年八月十二日。本年度，深圳国际信托投资公司向本公司拆借利率为 2.60%，共支付拆借利息计人民币 2,222,889 元，年底无拆借余额。

截止二零零二年十二月三十一日，股东担保情况如下：

深圳市投资管理公司提供担保共计五笔，贷款余额折合人民币为 118,279,900 元。

深圳国际信托投资公司提供担保共计二笔，贷款余额折合人民币为 100,000,000 元。

深圳市城建开发集团公司提供担保共计三笔，贷款余额折合人民币为 115,500,000 元。

上述本公司与股东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 18 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。

37. 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 22.5%（二零零一年：9.0%至 22.5%）计算。

深圳发展银行股份有限公司

会计报表附注

二零零二年十二月三十一日

38. 国际会计准则之调整对净利润和净资产的影响

	二零零二年 净利润 人民币元	二零零二年 净资产 人民币元	二零零一年 净利润 人民币元	二零零一年 净资产 人民币元
根据中国会计准则列报	432,224,930	3,768,021,373	402,360,428	3,627,668,792
衍生工具和待售式证券以公允价值列示	47,652,652	49,360,828	89,928	1,465,440
年初未分配利润汇率调整	--	--	(369,807)	--
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	--	291,873,322	--	291,873,323
递延所得税影响	26,463,620	326,017,393	(21,981,490)	299,796,510
于本会计报表列报	<u>386,861,135</u>	<u>4,315,792,849</u>	<u>380,099,059</u>	<u>4,220,804,065</u>

39. 未决诉讼

于二零零二年十二月三十一日，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 4,640 万元，已提准备人民币 820 万元。（二零零一年十二月三十一日涉及起诉金额：人民币 6,258 万元）。

40. 资产负债表日后事项

于二零零三年一月，本公司以原售出价值购入二零零二年十二月三十一日售与深圳市商业银行之本金与已计利息合计等值人民币 16.84 亿元的外币债券。（参见附注 18）

于二零零三年一月，本公司以原售出价值购入年底前卖出的人民币 54.5 亿元转出源生贷款债权；以原买入价值售出年底前购入的共计人民币 39.5 亿元的非源生贷款债权。（参见附注 17a）

41. 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。

