

证券代码：000001

证券简称：深发展

公告编号：2003-019

深圳发展银行股份有限公司

2003 年第三季度报告

重要提示

本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第五届董事会第二十八次会议审议通过了 2003 年第三季度报告。本次董事会会议实到董事 10 人，董事王玉洁、李新芳，独立董事张志平因事请假，其中董事王玉洁、李新芳，分别委托许强、金式如行使表决权。董事叶连捷缺席。

本行董事长周林、行长何如、计划财会部总经理夏博辉保证季度报告中财务报告的真实、完整。

本行本季度财务会计报告未经审计。

一、公司基本情况

1、公司基本信息

股票简称	深发展 A	
股票代码	000001	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	雷鸣	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755)82080387	
传真	(0755)82080386	
电子邮箱	fzyhdsh@szonline.net	

2、财务资料

2.1 主要会计数据及财务指标

	本报告期末	上年度期末	比上年度期末增减
总资产	193,396,291,485	166,166,379,400	16.39%
股东权益（不含少数 股东权益）	3,981,889,459	3,940,414,628	1.05%
每股净资产	2.05	2.03	1.05%
调整后的每股净资产	1.96	1.95	0.49%
	报告期（7-9月）	年初至报告期期末	比上年同期增减
经营活动产生的现金 流量净额	-3,473,703,986	-7,352,046,023	
每股收益	0.044	0.16	-14.05%
净资产收益率	2.16%	7.91%	-1.35%
扣除非经常性损益后的 净资产收益率	2.26%	8.02%	-1.22%
非经常性损益项目	金 额		
营业外收入	4,273,715		
营业外支出	8,861,562		
合 计	-4,587,847		

2.2 利润表（见附录）

3、截止报告期末本行股东总户数为 704,157 户；

二、管理层讨论与分析

1、公司报告期内经营活动总体状况的简要分析

1.1 占主营收入或主营业务利润总额 10%以上的主营行业或产品情况

业务种类	业务收入
贷款	1,281,652,939
拆借、存放等同业业务	72,148,010
债券投资	158,378,838
其他业务	81,647,677

1.2 公司经营的季节性或周期性特征

适用 不适用

1.3 报告期利润构成情况

项目	2003 年 7-9 月		2003 年 1-6 月		占利润总额 增减 (+/-)
	金额	占利润总额	金额	占利润总额	
主营业务利润	365,412,060	309.71%	842,526,020	367.86%	-58.15%
其他业务利润					
计提资产减值准备	184,429,373	156.32%	403,813,016	176.31%	-19.99%
营业费用	479,973,590	406.81%	850,774,576	371.46%	35.35%
营业外收支净额	-3,942,170	-3.34%	-645,677	-0.28%	-3.06%
利润总额	117,985,038	100%	229,037,327	100%	

1.4 主营业务及其结构与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

适用 不适用

1.5 主营业务盈利能力（毛利率）与前一报告期相比发生重大变化的情况及其原因说明

适用 不适用

1.6 资产、负债规模增长情况

报告期末，本行总资产为 1934 亿元，比年初增加 272 亿元，增长 16.39%。本外币贷款余额 1134 亿元，比年初增加 293 亿元，增长 34.81%。报告期末，本行总负债为 1894 亿元，比年初增加 272 亿元，增长 16.76%。各项存款余额为 1333 亿元，比年初增加 186 亿元，增长 16.18%。其中本外币各项储蓄存款余额 183 亿元，比年初增加 25 亿元，增长 15.85%。

1.7 不良贷款

报告期末，本行不良贷款率为 8.92%，比年初的 10.29%下降了 1.37 个百分点。

1.8 报告期末主要银行业务指标

项 目	标准值 (%)	2003 年 9 月 30 日 (%)	2002 年 12 月 31 日 (%)
资本充足率	8	7.01	9.49
不良贷款比例	15	8.92	10.29
存贷款比例		67.49	55.50
短期资产流动性比例	25	33.05	
其中：人民币	25	29.56	37.15
外币	60	95.17	111.1
拆借资金比例(人民币)			
其中：拆入比例	4	1.39	0.95
拆出比例	8	0.86	3.4
中长期贷款比例			
其中：人民币	120	135.70	107.43
外币	60	4.70	2.2
国际商业借款比例	100	3.17	0
利息回收率		85.49	88.13

2、重大事项及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3、会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

适用 不适用

本行于本报告期内按照《金融企业会计制度》第七条的相关规定，对贴现和贴现融资利息收支的确认由原来《支付结算会计核算手续》规定的收付实现制，改按权责发生制核算。此项会计核算方法的改变，使本行前三季度利润减少 1.14 亿元，根据《企业会计准则 - 会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定，本行对由于上述会计核算方法的改变造成的影响，对以前年度未分配利润进行了调整，调减以前年度未分配利润 1.19 亿元。

4、经审计且被出具“非标意见”情况下董事会和监事会出具的相关说明

适用 不适用

5、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

6、公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

适用 不适用

深圳发展银行董事会

2003 年 10 月 29 日

附录：

- 1、资产负债表
- 2、利润表
- 3、现金流量表

资 产 负 债 表

2002 年 9 月 30 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

2002 年 12 月 31 日

资产	2003 年 9 月 30 日	2002 年 12 月 31 日 (重新编制)
流动资产：		
现金	570,969,012	515,219,538
存放中央银行款项	15,121,373,194	15,815,921,345
存放联行款项	737,256,044	
存放同业款项	8,827,781,897	10,318,985,776
拆放同业	1,522,256,900	3,965,658,900
拆放金融性公司	785,388,487	963,883,971
买入返售证券	2,616,329,610	205,022,138
应收帐款	30,883,080	11,722,429
其他应收款	1,013,033,802	807,254,589
减:坏帐准备	(818,268,608)	(774,433,395)
预付帐款	84,929,929	68,895,120
递延支出	94,931,899	0
待摊费用	16,913,913	9,293,626
短期投资	1,957,394,737	1,730,488,680
减:短期投资减值准备	(1,418,441)	(1,770,114)
委托贷款及委托投资	2,860,985,366	1,792,950,622
短期贷款	51,991,257,132	37,251,806,245
进出口押汇	1,574,266,576	1,221,739,044
贴现	48,914,902,578	48,268,517,095
流动资产合计	137,901,167,108	122,171,155,609
长期资产：		
中长期贷款	25,452,098,737	16,481,116,092
逾期贷款	979,951,542	196,976,725
非应计贷款	10,172,446,890	9,188,585,042
减：贷款损失准备	(3,792,800,417)	(3,239,035,940)
应收租赁款	4,303,694	4,288,063
租赁资产	8,764,730	8,703,358
减：待转租赁资产	(8,743,130)	(8,703,358)
长期股权投资	151,492,406	153,493,049
长期债券投资	19,472,444,068	18,187,471,818
长期投资合计	19,623,936,474	18,340,964,867
减：长期投资减值准备	(40,771,181)	(40,771,181)
长期投资净额	19,583,165,293	18,300,193,686
固定资产原值	3,423,843,845	3,349,075,445
减：累计折旧	(1,126,231,142)	(968,435,243)
固定资产净值	2,297,612,703	2,380,640,202
在建工程	60,712,984	51,714,228
减：在建工程减值准备	(16,246,880)	(16,246,880)
固定资产清理	(195,915)	
长期资产合计	54,741,070,233	43,348,231,219
无形资产及其他资产：		
无形资产	75,675,516	52,331,680
长期待摊费用	145,354,470	129,984,156
抵债资产	623,383,097	555,035,676
减：抵债资产减值准备	(90,358,939)	(90,358,939)
无形资产及其他资产合计	754,054,144	646,992,572
资产总计	193,396,291,485	166,166,379,400

资 产 负 债 表 (续)

2002 年 9 月 30 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

2002 年 12 月 31 日

<u>负债及所有者权益</u>	2003 年 9 月 30 日	2002 年 12 月 31 日 (重新编列)
<u>流动负债：</u>		
短期存款	72,606,115.685	64,504,400.446
短期储蓄存款	17,217,692.725	15,063,675.800
财政性存款	2,540,837.673	2,473,120.835
向中央银行借款	4,643,439.022	126,000.000
同业存放款项	12,989,899.192	9,763,173.824
联行存放款项	-	
同业拆入	26,359,529.530	30,047,946.651
金融性公司拆入	300,000.000	
汇出汇款	519,841.150	166,596.592
应解汇款	1,244,544.934	1,473,481.427
委托资金	2,734,794.224	1,792,950.622
应付代理证券款项	62,505.402	12,675.952
卖出回购证券款	6,078,000.000	4,150,000.000
应付帐款	578,241.843	445,006.790
应付工资	60,940.702	107,304.919
应付福利费	25,550.516	81,907.169
应交税金	134,088.061	232,117.973
应付利润	116,797.075	38,550.752
其他应付款	1,200,024.103	440,038.037
预提费用	4,926.573	1,505.938
递延收益	328,895.515	119,480.067
预计负债	8,200.000	8,200.000
流动负债合计	149,754,863.925	131,048,133.794
<u>长期负债：</u>		
长期存款	9,924,588.096	10,215,716.461
长期储蓄存款	1,082,277.477	732,526.292
存入长期保证金	28,636,665.495	20,229,588.225
长期应付款	2,451.454	
长期负债合计	39,645,982.522	31,177,830.977
其他负债	13,555.578	
负债合计	189,414,402.026	162,225,964.772
<u>股东权益：</u>		
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	125,187.318	125,187.804
其中：公益金	41,729.268	41,729.268
一般准备	86,444.986	86,444.986
未分配利润	252,705.662	211,229.373
外币报表折算差	-	972
股东权益净额	3,981,889.459	3,940,414.628
负债及股东权益合计	193,396,291.485	166,166,379.400
行长：何如	财务负责人：	会计机构负责人：夏博辉

利 润 表

2003 年 1 至 9 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	2003 年 7-9 月	2003 年 1 至 9 月	2002 年 7-9 月 (重新编列)	2002 年 1 至 9 月 (重新编列)
一、营业收入	1,435,448,626	4,140,535,042	1,511,939,138	3,889,228,233
其中：利息收入	1,281,652,939	3,579,392,319	1,151,525,392	3,133,499,197
金融企业往来收入	72,148,010	346,445,828	252,748,878	568,096,851
手续费收入	38,144,135	110,248,221	34,007,914	74,932,864
证券销售差价收入	12,416,021	28,357,286	56,909,469	56,909,469
租赁收益	5,074,122	5,074,122	3,351,826	3,351,826
汇兑收益	20,917,079	54,339,792	11,620,346	41,813,675
其他业务收入	5,096,321	16,677,475	1,775,311	10,624,349
二、营业成本	748,441,814	2,078,295,989	706,149,006	1,782,764,397
其中：利息支出	476,244,885	1,320,285,705	381,484,560	1,111,245,920
金融企业往来支出	254,548,456	720,118,366	314,814,019	651,859,705
手续费支出	12,917,774	31,087,431	7,305,338	16,736,070
证券销售差价支出	6,359,516	6,359,516	-	-
汇兑损失	-1,628,818	444,970	2,545,088	2,922,701
三、营业费用	479,973,590	1,330,748,166	573,332,272	1,354,752,470
四、投资净收益	158,378,838	476,447,193	87,861,564	423,249,840
五、营业利润	365,412,060	1,207,938,080	320,319,424	1,174,961,206
减：营业税金及附加	59,055,480	194,059,456	87,007,062	219,610,678
加：营业外收入	-6,086,292	4,273,715	10,458,912	13,766,699
减：营业外支出	-2,144,122	8,861,562	3,964,447	12,857,266
六、利润总额	302,414,411	1,009,290,778	239,806,827	956,259,961
七、计提的资产减值准备	184,429,373	588,242,389	94,840,247	460,723,705
八、扣除资产损失后利润总额	117,985,038	421,048,389	144,966,580	495,536,256
减：所得税	32,068,896	106,094,920	57,203,817	129,108,005
十、净利润	85,916,143	314,953,470	87,762,763	366,428,251

行长：何如

财务负责人：

会计机构负责人：夏博辉

现金流量表
2003.9.30

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

一、经营活动产生的现金流量：

收回的中长期贷款	12,745,362.086
吸收的活期存款净额	10,323,449.001
吸收的活期存款以外的其他存款	8,407,077.271
同业存款净额	3,351,033.434
向其他金融企业拆入的资金净额	3,057,021.901
收取的利息	3,906,677.497
收取的手续费	110,248.221
收回的已于前期核销的贷款	8,147.281
收回的委托资金净额	941,843.602
收到的其他与经营活动有关的现金	1,129,089.306
现金流入小计	43,979,949.600
对外发放的中长期贷款	21,716,344.732
对外发放的短期贷款净额	17,572,608.717
对外发放的委托贷款净额	1,068,034.744
支付的活期存款以外的其他存款	-58,622.820
存放同业款项净额	6,438,251.748
拆放其他金融企业资金净额	748,217.788
支付的利息	1,913,528.534
支付的手续费	31,087.431
支付给职工以及为职工支付的现金	624,325.556
支付的所得税款	106,094.920
支付的所得税以外的其他税费	310,788.903
支付的其他与经营活动有关的现金	861,335.371
现金流出小计	51,331,995.623
经营活动产生的现金流量净额	-7,352,046.023

二、投资活动产生的现金流量：

收回投资所收到的现金	3,922,134.000
分得股利或利润所收到的现金	19,443.922
取得债券利息收入所收到的现金	530,563.711
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,157.218
收到的其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	4,479,298.852
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	215,639.150
权益性投资所支付的现金	-
债权性投资所支付的现金	5,507,924.420
支付其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	5,723,563.570
投资活动产生的现金流量净额	-1,244,264.718

三、筹资活动产生的现金流量：

吸收权益性投资收到的现金	-
发行债券收到的利息	-
借款所收到的现金	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	-

现金流入小计	-
--------	---

偿还债务所支付的现金	-
发生筹资费用所支付的现金	-
分配股利或利润所支付的现金	195,494.989
支付其他与筹资活动有关的现金	-

现金流出小计	195,494.989
--------	-------------

筹资活动产生的现金流量净额	-195,494.989
---------------	--------------

四、汇率变动对现金的影响	1,999.671
--------------	-----------

五、现金及现金等价物净增加额	-8,789,806.060
----------------	-----------------------

1.不涉及现金收支的投资和筹资：

以固定资产偿还债务	-
以对外投资偿还债务	-
以非现金资产偿还债务	-
以固定资产进行长期投资	-
融资租赁固定资产	-
接收捐赠非现金资产	-

2.将净利润调节为经营活动的现金流量：

净利润	314,953.470
加：	
计提的呆帐准备或转销的呆帐	552,809.574
计提的坏帐准备或转销的坏帐	35,432.815
计提的投资风险准备或转销的投资	-
固定资产折旧	167,139.645
无形资产摊销	17,018.942
待摊费用、开办费及长期待摊费用摊销	45,360.782
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	846.302
固定资产报废损失	43.412
投资损失(减收益)	-476,447.193
经营性应收项目的减少(减增加)	-35,126,564.197
经营性应付项目的增加(减减少)	27,107,739.478
其他	9,620.947

经营活动产生的现金流量净额	-7,352,046.023
---------------	----------------

3.现金及现金等价物净增加情况：

现金的期末余额	570,969.012
减:现金的期初余额	515,219.538
加：现金等价物的期末余额	14,038,567.500
减：现金等价物的期初余额	22,884,123.034
现金及现金等价物净增加额	-8,789,806.060

行长：何如

财务负责人：

会计机构负责人：夏博辉