

深圳发展银行 2003 年第一季度季度报告

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十八次会议审议了 2003 年第一季度季报，本次董事会会议实到董事 9 人，董事孙枫、叶连捷、李新芳、独立董事袁成第、张志平因事请假，其中董事李新芳委托金式如，独立董事袁成第、张志平委托郑学定行使表决权。本行董事会一致同意此报告。

本行副董事长（主持董事会工作）兼行长周林、主管会计工作副行长何如、财务会计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	162,467,419,571	166,166,379,400	-2.23%
股东权益（不含少数 股东权益）	3,921,232,089	3,768,021,373	4.07%
每股净资产	2.02	1.94	4.07%
调整后的每股净资产	1.94	1.86	4.20%
	报告期	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	-8,915,307,528	-8,915,307,528	
每股收益	0.079	0.079	-16.66%
净资产收益率	3.91%	3.91%	-0.92%
扣除非经常性损益后 的净资产收益率	3.76%	3.76%	-1.07%
非经常性损益项目	金 额		
营业外收入	6,963,235		
营业外支出	1,274,661		
合计	5,688,574		

2.2 利润表（见附录）

3、截止报告期末本行股东总户数为 680,420 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	1,149,301,262
拆借、存放等同业业务	135,498,121
债券投资	137,090,451
其他业务	67,723,209

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 1-3 月		2002 年度		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	390,284,412	238.47%	1,904,903,530	299.25%	-60.78
其他业务利润					
计提资产减值准备	165,447,224	101.09%	963,157,398	151.31%	-50.22
营业费用	417,718,009	255.23%	1,841,899,090	289.36%	-34.13
营业外收支净额	5,688,574	3.48%	-12,718,174	-1.98%	5.46
利润总额	163,662,862	100%	636,550,429	100%	

本报告期与上年度相比，营业利润占利润总额比重有所下降，主要是由于利息支出、金融企业往来支出占利润总额比重有所增加。报告期内本行继续加强费用控制，费用比重进一步下降。在此基础上，按照审慎原则计提资产减值准备。

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 1624.67 亿元，比年初减少 36.99 亿元，下降 2.23%。本外币贷款余额 899.50 亿元，比年初增加 58.35 亿元，增长 6.94%。报告期末，本行总负债为 1,585.46 亿元，比年初减少 38.52 亿元，下降 2.37%。各项存款余额为 1081.15 亿元，比年初减少 65.77 亿元，下降 5.74%。其中本外币各项储蓄存款余额 167.22 亿元，比年初增加 9.26 亿元，增长 5.86%。

1.7 不良贷款

报告期末，本行不良贷款率为 11.77%，比年初的 10.29%上升了 1.48 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 3 月 31 日 (%)	2002 年 12 月 31 日 (%)
资本充足率	8	8.89	9.49
不良贷款比例	15	11.77	10.29
存贷款比例		63.98	55.50
短期资产流动性比例	25	29.30	
其中：人民币	25	27.85	37.15
外币	60	47.43	111.1
拆借资金比例(人民币)			
其中：拆入比例	4	2.34	0.95
拆出比例	8	1.79	3.4
中长期贷款比例			
其中：人民币	120	137.51	107.43
外币	60	5.54	2.2
国际商业借款比例	100	0	0
利息回收率		88.40	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

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 4 月 24 日

附录：

1、资产负债表

2、利润表

3、现金流量表

资产负债表

2003 年 3 月 31 日

编报单位: 深圳发展银行总行

货币单位: 人民币元

资 产	2003 年 3 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
流动资产:		
现金	520,418,198	515,219,538
存放中央银行款项	9,401,560,030	15,815,921,345
存放同业款项	2,537,891,634	10,318,985,776
拆放同业	3,443,915,516	3,965,658,900
拆放金融性公司	968,888,417	963,883,971
买入返售证券	6,188,022,138	205,022,138
应收帐款	35,492,319	11,722,429
其它应收款	1,149,230,271	807,254,589
减: 坏帐准备金	787,403,863	774,433,395
预付帐款	98,844,655	68,895,120
待摊费用	17,263,070	9,293,626
短期投资	865,872,258	1,730,488,680
减: 短期投资跌价准备	1,770,114	1,770,114
委托贷款及委托投资	2,372,742,736	1,792,950,622
自营证券	-	-
代理证券	10,283,900	-
短期贷款	34,642,478,688	37,251,806,245
进出口押汇	1,243,419,331	1,221,739,044
贴现	46,756,770,455	48,268,517,095
流动资产合计	109,463,919,638	122,171,155,609
长期资产:		
中长期贷款	22,013,713,232	16,481,116,092
逾期贷款	1,974,030,410	196,976,725
非应计贷款	9,391,520,072	9,188,585,042
减: 贷款损失准备	3,391,592,778	3,239,035,940
应收租赁款	4,288,481	4,288,063
租赁资产	8,726,071	8,703,358
减: 待转租赁资产	8,704,471	8,703,358
长期股权投资	185,793,572	153,493,049
长期债券投资	19,797,973,966	18,187,471,818
长期投资合计	19,983,767,538	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	19,942,996,357	18,300,193,686
固定资产原值	3,240,743,315	3,196,403,007
减: 累计折旧	863,079,076	815,762,805
固定资产净值	2,377,664,239	2,380,640,202
在建工程	46,756,590	51,714,228
减: 在建工程减值准备	16,246,880	16,246,880
在建工程净值	30,509,710	35,467,348
固定资产清理	-179,566	-
长期资产合计	52,342,971,756	43,348,231,219
无形资产及其他资产:		
无形资产	65,450,719	52,331,680
长期待摊费用	122,947,108	129,984,156
抵债资产	562,489,289	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	660,528,177	646,992,572
资产总计	162,467,419,571	166,166,379,400

资产负债表（续）

2003 年 3 月 31 日

编报单位：深圳发展银行总行

货币单位：人民币元

负债及所有者权益	2003 年 3 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
流动负债：		
短期存款	59,038,808,930	64,504,400,446
短期储蓄存款	15,826,051,323	15,063,675,800
财政性存款	2,330,181,143	2,473,120,835
向中央银行借款	-	126,000,000
同业存放款项	9,244,398,644	9,763,173,824
联行存放款项	4,422,313,852	-
同业拆入	28,547,657,171	30,047,946,651
金融性公司拆入	82,854,691	-
汇出汇款	513,946,801	166,596,592
应解汇款	1,975,567,155	1,473,481,427
委托资金	2,372,742,736	1,792,950,622
应付代理证券款项	40,456,156	12,675,952
卖出回购证券款	2,340,929,000	4,150,000,000
应付账款	559,968,611	445,006,790
应付工资	39,869,272	107,304,919
应付福利费	78,873,285	81,907,169
应交税金	151,495,142	232,117,973
应付利润	329,945,704	330,424,074
其他应付款	1,695,801,674	440,038,037
预提费用	1,646,258	1,505,938
预计负债	8,200,000	8,200,000
流动负债合计	129,601,707,547	131,220,527,050
长期负债：		
长期存款	10,132,678,448	10,215,716,461
长期储蓄存款	895,775,279	732,526,292
存入长期保证金	17,916,026,207	20,229,588,225
长期负债合计	28,944,479,934	31,177,830,977
负债合计	158,546,187,481	162,398,358,027
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	125,187,804	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	192,149,259	38,836,118
外币报表折算差	-101,452	972
股东权益净额	3,921,232,089	3,768,021,373
负债及股东权益总计	162,467,419,571	166,166,379,400

行长：周林

财务负责人：何如

会计机构负责人：夏博辉

利润表

2003 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	2003 年 1-3 月	2002 年 1-3 月
一、营业收入	1,352,522,592	1,095,478,623
其中：利息收入	1,149,301,262	942,105,377
金融企业往来收入	135,498,121	133,623,771
手续费收入	30,465,020	14,929,807
买入返售证券收入	-	-
证券销售差价收入	11,468,906	-
证券发行差价收入	-	-
租赁收益	894,748	1,109,143
汇兑收益	21,341,626	1,001,251
其他业务收入	3,552,910	2,709,274
二、营业成本	681,610,623	498,481,117
其中：利息支出	412,300,483	357,867,463
金融企业往来支出	259,511,307	136,383,743
手续费支出	9,400,661	4,227,853
汇兑损失	398,172	2,058
三、营业费用	417,718,009	317,236,832
加：投资净收益	137,090,451	118,418,534
加：黄金买卖净收益	-	-
四、营业利润	390,284,412	398,179,208
减：营业税金及附加	66,862,900	63,739,958
加：营业外收入	6,963,235	605,845
减：营业外支出	1,274,661	721,158
五、利润总额	329,110,086	334,323,937
计提的资产减值准备	165,447,224	108,634,257
六、扣除资产损失后利润总额	163,662,862	225,689,680
减：所得税	10,349,721	41,738,536
七、净利润	153,313,141	183,951,144
行长：周林	财务负责人：何如	会计机构负责人：夏博辉

现金流量表
2003.3.31

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

经营活动现金流量

2003.3.31

一、经营活动产生的现金流量：

收回的中长期贷款	289,561.529
吸收的活期存款净额	-4,846,155.685
吸收的活期存款以外的其他存款	-2,313,562.018
同业存款净额	4,752,974.608
向其他金融企业拆入的资金净额	-3,352,505.789
收取的利息	1,261,029.494
收取的手续费	30,465.020
收回的已于前期核销的贷款	80.083
收回的委托资金净额	579,792.114
收到的其他与经营活动有关的现金	1,317,074.867

现金流入小计 -2,281,245.777

对外发放的中长期贷款	5,822,158.669
对外发放的短期贷款净额	-2,111,951.583
对外发放的委托贷款净额	579,792.114
支付的活期存款以外的其他存款	-80,210.975
存放同业款项净额	-5,050,847.030
拆放其他金融企业资金净额	5,988,004.446
支付的利息	556,849.969
支付的手续费	9,400.661
支付给职工以及为职工支付的现金	209,454.643
支付的所得税款	10,349.721
支付的所得税以外的其他税费	147,485.731
支付的其他与经营活动有关的现金	553,575.383

现金流出小计 6,634,061.751

经营活动产生的现金流量净额 -8,915,307.528

二、投资活动产生的现金流量：

收回投资所收到的现金	2,825,413.652
分得股利或利润所收到的现金	
取得债券利息收入所收到的现金	137,090.451
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	695.770
收到的其他与投资活动有关的现金	

现金流入小计 2,963,199.873

购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	104,864.801
权益性投资所支付的现金	32,300.523
债权性投资所支付的现金	3,571,299.377
支付其他与投资活动有关的现金	

现金流出小计 3,708,464.701

投资活动产生的现金流量净额 -745,264.828

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 478.371
支付其他与筹资活动有关的现金

现金流出小计 478.371

筹资活动产生的现金流量净额 -478.371

四、汇率变动对现金的影响 -102.424

五、现金及现金等价物净增加额 -9,661,153.151

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 153.313.141
加：
计提的呆帐准备或转销的呆帐 152.496.066
计提的坏帐准备或转销的坏帐 12.951.158
计提的投资风险准备或转销的投资
固定资产折旧 46.628.829
无形资产摊销 3.827.841
待摊费用、开办费及长期待摊费用摊销 25.802.329
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益) 43.655
固定资产报废损失 6.084
投资损失(减收益) -137.090.451
经营性应收项目的减少(减增加) -5.321.594.005
经营性应付项目的增加(减减少) -3.851.692.176
其他

经营活动产生的现金流量净额 -8.915.307.528

3.现金及现金等价物净增加情况：

现金的期末余额 520.418.198
减:现金的期初余额 515.219.538
加：现金等价物的期末余额 13.217.771.223
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 -9.661.153.151

行长：周林

财务负责人：何如

会计机构负责人：夏博辉