

证券代码：000001

证券简称：深发展

公告编号：2004-006

深圳发展银行股份有限公司

2004 年第一季度报告

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三十四次会议审议了 2004 年第一季度报告，本次董事会会议实到董事 10 人，委托董事 2 人。董事叶连捷、独立董事张志平缺席。本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长周林、行长何如、总会计师冯宝森、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	dsh@sdb.com.cn	

2、财务资料

2.1 主要会计数据及财务指标

(货币单位：人民币元)

	本报告期末	上年度期末	比上年度期末增减
总资产	212,497,344,756	192,851,003,723	10.19%
股东权益(不含少数股东权益)	4,178,708,817	3,965,084,093	5.39%
每股净资产	2.15	2.04	5.39%
调整后的每股净资产	2.06	1.97	4.39%
	报告期(1-3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	3,102,873,342	3,102,873,342	134.80%
每股收益	0.11	0.11	39.82%
净资产收益率	5.13%	5.13%	1.22%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	5.14%	5.14%	1.38%
非经常性损益项目	金 额		
营业外收入	1,638,697		
营业外支出	2,062,571		
合 计	-423,874		

2.2 利润表(见附录)

3、截止报告期末本行股东总户数为 673,023 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

(货币单位：人民币元)

业务种类	业务收入
贷款	1,663,455,106
拆借、存放等同业业务	132,023,031
债券投资	156,376,681
其他业务	117,960,092

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

(货币单位：人民币元)

项目	2004 年 1-3 月		2003 年 1-3 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	703,813,299	327.26%	390,284,412	238.47%	88.79
其他业务利润					
计提资产减值准备	391,747,123	182.16%	165,447,224	101.09%	81.07
营业费用	504,838,968	234.74%	417,718,009	255.23%	-20.49
营业外收支净额	-423,874	-0.20%	5,688,574	3.48%	-3.68
利润总额	215,059,684	100%	163,662,862	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 2,125 亿元，比年初增加 196 亿元，增长 10.19%。其中，各项贷款余额 1,507 亿元，比年初增加 178 亿元，增长 13.41%。

报告期末，本行总负债为 2,083 亿元，比年初增加 194 亿元，增长 10.29%。其中，各项存款余额为 1,515 亿元，比年初增加 98 亿元，增长 6.89%；本外币各项储蓄存款余额 206 亿元，比年初增加 14 亿元，增长 7.36%。报告期末，本行按五级分类口径计算的不良贷款率为 7.85%，比年初的 8%下降了 0.15 个百分点。

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

2004 年 4 月 15 日

附录：

1、资产负债表

2、利润表

3、现金流量表

资产负债表 (2004年3月31日)

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

资产	2004年3月31日	2003年12月31日
流动资产：		
现金	698,706,440	589,793,051
存放中央银行款项	13,284,734,346	17,662,074,502
存放联行款项	872,814,131	0
存放同业款项	5,050,028,368	8,221,749,607
拆放同业	3,570,022,100	1,359,970,000
拆放金融性公司	458,247,640	788,382,458
买入返售资产	5,346,129,610	6,124,579,610
应收帐款	45,766,707	62,521,396
其他应收款	3,888,405,744	794,923,970
减:坏帐准备	(899,475,821)	(895,674,642)
预付帐款	239,379,943	205,138,856
待摊费用	16,833,370	10,334,887
短期投资	5,009,232,481	749,183,121
减:短期投资跌价准备	(9,217,671)	(9,217,671)
委托贷款及委托投资	4,265,859,031	3,534,664,211
自营证券	0	0
代理证券	1,100,000,000	0
短期贷款	70,842,089,716	59,515,903,393
进出口押汇	2,028,787,836	1,422,407,336
贴现	37,079,357,503	34,718,137,220
流动资产合计	152,887,701,471	134,854,871,305
长期资产：		
中长期贷款	27,487,986,363	26,746,144,223
逾期贷款	2,433,366,719	593,848,754
非应计贷款	10,779,410,582	9,843,086,416
减:贷款呆帐准备	(4,563,430,879)	(4,174,149,507)
应收租赁款	4,288,711	4,298,318
租赁资产	8,748,257	8,729,557
减:待转租赁资产	(8,705,057)	(8,729,557)
长期股权投资	154,492,620	153,491,763
长期债券投资	20,226,977,604	21,688,433,398
长期投资合计	20,381,470,224	21,841,925,162
减:长期投资减值准备	(41,363,895)	(41,363,895)
长期投资净额	20,340,106,330	21,800,561,267
固定资产原值	3,488,146,865	3,564,567,692
减:累计折旧	(1,205,482,996)	(1,176,505,563)
固定资产净值	2,282,663,869	2,388,062,129
在建工程	68,021,202	33,895,684
减:在建工程减值准备	(16,246,880)	(16,246,880)
固定资产清理	(3,914,175)	0
长期资产合计	58,812,295,043	57,219,500,404
无形资产及其他资产：		
无形资产	55,552,377	87,090,889
长期待摊费用	161,466,588	122,440,731
抵债资产	675,499,810	667,516,204
减:抵债资产减值准备	(100,415,810)	(100,415,810)
其他资产	5,245,277	0
无形资产及其他资产合计	797,348,242	776,632,014
资产总计	212,497,344,756	192,851,003,723

资产负债表（2004年3月31日）（续）

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

负债及所有者权益	2004年3月31日	2003年12月31日
流动负债：		
短期存款	80,971,383,050	79,276,143,610
短期储蓄存款	19,304,324,420	18,002,577,600
存入短期保证金	36,454,438,343	0
财政性存款	2,643,621,225	3,380,015,382
向中央银行借款	583,988,466	3,370,914,707
同业存放款项	16,415,385,415	11,953,410,166
联行存放款项	0	0
同业拆入	24,447,019,467	21,162,495,059
汇出汇款	1,029,114,417	348,548,076
应解汇款	626,964,498	618,396,994
委托资金	4,101,484,340	3,534,664,211
应付代理证券款项	1,140,979,589	15,622,001
卖出回购资产	3,261,960,000	4,955,090,000
应付帐款	601,815,522	481,754,565
应付工资	78,337,363	145,026,437
应付福利费	100,978,631	93,381,641
应交税金	221,869,442	162,216,132
应付利润	55,643,877	62,273,455
其他应付款	4,443,988,668	565,517,578
预提费用	4,670,532	6,862,453
递延收益	277,173,161	232,042,149
预计负债	18,583,900	18,583,900
流动负债合计	196,783,724,325	148,385,536,116
长期负债：		
长期存款	10,210,339,300	10,207,361,908
长期储蓄存款	1,300,829,328	1,190,190,955
存入长期保证金	21,668,679	29,100,567,770
长期应付款	2,074,307	2,262,880
长期负债合计	11,534,911,614	40,500,383,514
其他负债	0	0
负债合计	208,318,635,939	188,885,919,630
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	154,747,650	154,747,650
其中：公益金	51,582,550	51,582,550
一般准备	125,858,113	125,858,113
未分配利润	380,551,356	166,928,782
外币报表折算差	204	(1,945)
股东权益净额	4,178,708,817	3,965,084,093
负债及股东权益合计	212,497,344,756	192,851,003,723

法定代表人：周林

行长：何如

总会计师：冯宝森

计划财会部负责人：夏博辉

利润表（2004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	2004年1-3月	2003年1-3月
一、营业收入	1,913,438,229	1,352,522,593
利息收入	1,258,511,055	822,433,162
金融企业往来收入	132,023,031	135,498,121
手续费收入	47,510,293	30,465,020
贴现利息收入	404,944,051	326,868,100
买入返售证券收入	13,052,687	
证券销售差价收入	25,919,402	11,468,906
汇兑收益	21,714,544	21,341,626
其他营业收入	9,763,167	4,447,658
二、营业支出	861,162,643	681,610,623
利息支出	524,592,973	412,300,483
金融企业往来利息支出	312,125,796	259,511,307
手续费支出	12,001,490	9,400,661
证券销售差价支出	4,213,420	
卖出回购证券支出	7,202,642	
汇兑损失	1,026,323	398,172
三、营业费用	504,838,968	417,718,009
四、投资净收入	156,376,681	137,090,451
五、营业利润	703,813,299	390,284,412
减:营业税金及附加	96,582,618	66,862,900
加:营业外收入	1,638,697	6,963,235
减:营业外支出	2,062,571	1,274,661
六、利润总额	606,806,807	329,110,086
七、计提的资产减值准备	391,747,123	165,447,224
八、扣除准备后的利润总额	215,059,684	163,662,862
减:所得税	691,701	10,349,721
九、净利润	214,367,983	153,313,141

法定代表人：周林

行长：何如

总会计师：冯宝森

计划财会部负责人：夏博辉

现金流量表
2004 年第一季度

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	2003 年 3 月 31 日
一、经营活动产生的现金流量：	
收回的中长期贷款	5,902,755,001
吸收的活期存款净额	2,260,592,103
吸收的活期存款以外的其他存款	7,489,155,016
同业存款净额	5,151,109,093
向其他金融企业拆入的资金净额	-1,195,531,833
收取的利息	1,950,926,205
收取的手续费	47,510,293
收回的已于前期核销的贷款	1,334,676
收回的委托资金净额	566,820,129
收到的其他与经营活动有关的现金	1,137,428,235
现金流入小计	23,312,098,918
对外发放的中长期贷款	6,644,597,140
对外发放的短期贷款净额	17,077,603,235
对外发放的委托贷款净额	731,194,820
支付的活期存款以外的其他存款	-
存放同业款项净额	-4,644,155,388
拆放其他金融企业资金净额	-1,103,339,541
支付的利息	728,073,873
支付的手续费	12,001,490
支付给职工以及为职工支付的现金	254,469,711
支付的税费	37,621,009
支付的其他与经营活动有关的现金	471,159,227
现金流出小计	20,209,225,576
经营活动产生的现金流量净额	3,102,873,342
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	2,336,739,451
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	75,078,392
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	83,545,631
收到的其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	2,495,363,473
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	168,401,901
权益性投资所支付的现金	-
债权性投资所支付的现金	5,135,333,016
支付其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	5,303,734,917
投资活动产生的现金流量净额	-2,808,371,443
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	6,629,578
支付其他与筹资活动有关的现金	-
现金流出小计	6,629,578
筹资活动产生的现金流量净额	-6,629,578
四、汇率变动对现金的影响	-998,708
五、现金及现金等价物净增加额	286,873,613

现金流量表（续）

2004年第一季度

编制单位：深圳发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

补充项目	2003年3月31日
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	214,367,983
加：	
计提的资产减值准备	394,417,227
——计提的呆帐准备或转销的呆帐	390,616,048
——计提的坏帐准备或转销的坏帐	3,801,179
——计提的投资风险准备或转销的投资	-0
计提的预计负债	-
固定资产折旧	75,276,020
无形资产摊销	8,187,764
待摊费用、开办费及长期待摊费用摊销	34,605,506
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	56,893
固定资产报废损失	-
投资损失(减收益)	-156,376,681
经营性应收项目的减少(减增加)	-16,986,370,833
经营性应付项目的增加(减减少)	19,520,044,141
收回已核销的款项	-1,334,676
经营活动产生的现金流量净额	3,102,873,342
3.现金及现金等价物净增加情况：	
现金的期末余额	698,706,440
减：现金的期初余额	589,793,051
加：现金等价物的期末余额	18,694,023,206
减：现金等价物的期初余额	18,516,062,982
现金及现金等价物净增加额	286,873,613

法定代表人：周林

行长：何如

总会计师：冯宝森

计划财会部负责人：夏博辉