

深圳发展银行股份有限公司 2006年第一季度报告

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

本行第六届董事会第十四次会议审议了本行 2006 年第一季度报告。本次董事会会议实到董事 9 人，董事唐开罗 (Daniel A. Carroll)、戴德时 (Timothy D. Dattels)、钱本源、蓝德彰 (John D. Langlois) 因事不能亲自出席会议，其中董事唐开罗 (Daniel A. Carroll)、戴德时 (Timothy D. Dattels) 委托董事单伟建，董事钱本源、蓝德彰 (John D. Langlois) 分别委托法兰克纽曼 (Frank N. Newman)、独立董事米高奥汉仑 (Michael O' Hanlon) 行使表决权。本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长兼首席执行官法兰克纽曼、首席财务官王博民、会计机构负责人徐兆感保证季度报告中财务报告的真实、完整。

本行本季度财务报告未经正式审计，但深圳鹏城会计师事务所及安永会计师事务所对个别项目及财务报表编制流程执行了商定程序。

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 | 徐进 | 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

2.1.1 主要会计数据及财务指标

(货币单位：人民币元)

| | 2006年3月31日 | 2005年12月31日 | 比上年度期末增减 |
|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 总资产 | 239,557,574,599 | 229,216,415,808 | + 10,341,158,791 |
| 股东权益(不含少数 股东权益) | 5,264,133,013 | 5,043,041,955 | + 221,091,058 |
| 每股净资产 | 2.71 | 2.59 | + 0.12 |
| 调整后的每股净资产 | 2.62 | 2.52 | + 0.10 |

| | 2006年1-3月 | 2006年1-3月 | 2006年一季度 比2005年一季度 |
|---------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 13,663,330,688 | 13,663,330,688 | 不适用 |
| 每股收益 | 0.113 | 0.113 | 增加47.16% |
| 净资产收益率(全面 摊薄)* | 4.19% | 4.19% | 增加1.22个百分点 |
| 扣除非经常性损益 后的净资产收益率 (全面摊薄)* | 4.20% | 4.20% | 增加1.24个百分点 |
| 非经常性损益项目 | 金额 | | |
| 营业外收入 | 302,215 | | |
| 营业外支出 | 1,028,426 | | |
| 合计 | -726,211 | | |

注：1、本行自2005年中期起调整了利息计提日，并于2005年年报中对上述会计政策变更采用追溯调整法调整了2005年期初及2004年对比数及披露。本期报告中的上期对比数已按照变更后的会计政策重新编制。

2、上表所列净资产收益率为全面摊薄的净资产收益率，未经年化。计算方法为：2006年一季度的净利润除以2006年一季度末的股东权益。该计算公式与证券交易所及证监会要求披露的标准一致。

2.1.2 重要银行指标

(单位：%)

| 主要指标(%) | 标准值 | 2006年3月31日 | 2005年12月31日 |
|---------|-----|------------|-------------|
| 资本充足率 | ≥8 | 3.83 | 3.70 |
| 不良贷款比例 | ≤15 | 8.90 | 9.33 |

2.2 利润表(见附录)

3、报告期末股东总数及前十名流通股股东持股表

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| 报告期末股东总数（户） | 602, 998 | |
| 前十名流通股股东持股情况 | | |
| 股东名称 | 期末持有流通股的数量 （股） | 种类(A、B、H 股或其它) |
| 中国银行-易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金 | 25, 105, 824 | A |
| 银河－渣打－CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED | 12, 099, 572 | A |
| 中国工商银行－普丰证券投资基金 | 11, 986, 055 | A |
| 国债服务部 | 7, 340, 670 | A |
| 深圳市投资管理公司 | 6, 132, 473 | A |
| 张绍红 | 5, 280, 808 | A |
| 中国建设银行－博时裕富证券投资基金 | 5, 232, 076 | A |
| 孟常春 | 4, 026, 360 | A |
| 王秋生 | 3, 386, 220 | A |
| 裕阳证券投资基金 | 3, 104, 780 | A |

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

本报告期，本行经营活动总体状况如下：

一、截至报告期末资产、负债规模稳步上升。本行资产总额 2395.58 亿元，较年初增加 103.41 亿元，增长 4.5%；负债总额 2342.93 亿元，较上年 101.2 亿元，增长 4.5%；存款余额 2054.54 亿元，较年初增加 34.11 亿元，增长 1.7%，零售存款日均余额增长理想，达 12%；贷款余额 1619.06 亿元，较年初增加 58.03 亿元，增长 3.72%，零售贷款日均余额增长达 24%。

二、金融资产之分类。截至报告期末，本行交易性资产之余额为零。可供出售的投资余额为 181 亿元，持有至到期的投资余额为 230 亿元。本季公允价值的变动为 2.3 百万元，对股东权益之影响并不重大。

三、营业利润（扣除非经营性支出、减值准备、所得税之前的利润）增长 1%。营业费用有大幅度上升，主要原因是 2005 年第一季度的营业费用过低。然而，2006 年第一季度的营业费用实际较上三个季度平均营业费用低 4%。

四、报告期内净利润显著增长。本行实现净利润 2.21 亿元，同比增加 0.71 亿元，增长 47.16%。

五、如果以年化的加权平均数为计算基础，则 2006 年一季度年化后的加权平均净资产收益率 17.1%。年化的计算基础为 2006 年第一季度的加权平均净资产收益率（2005 年加权净资产收益率为 7.16%）。

六、报告期内不良贷款率进一步改善。报告期末，不良贷款余额为 144 亿元，不良贷款率从年初的 9.33%降至期末的 8.9%，比年初有明显及持续改善。

七、中财系列 15 亿元贷款为本行之主要不良贷款，针对该不良贷款的法律行动正在进行。基于该贷款之法律诉讼需时并存在变数，管理层为保持稳健原则，因此本期增提 1 亿元减值准备。本期末，该系列贷款减值准备金为 5 亿元，覆盖率达 33.3%。

1.2 报告期利润构成情况

(货币单位：人民币元)

| 项目 | 2006年1-3月 | | 2005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 | 806,536,796 | 232.57% | 798,096,946 | 305.97% | -73.40% |
| 其他业务利润 | | | | | |
| 计提资产减值准备 | 340,048,349 | 98.05% | 440,308,469 | 168.80% | -70.75% |
| 营业费用 | 676,071,420 | 194.95% | 491,780,167 | 188.54% | 6.41% |
| 营业外收支净额 | -726,211 | -0.21% | 806,889 | 0.31% | -0.52% |
| 税前利润 | 346,795,555 | 100% | 260,839,401 | 100% | |

1.3 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

1.4 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

2、重大事项及其影响和解决方案的分析说明

关于财会[2005]14号文之试行：

财政部于2005年8月30日印发《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》的通知，要求自2006年1月1日起试行该会计准则。

另外，财政部亦于2006年2月15日正式公布上述准则连同其他新企业会计准则自2007年1月1日起正式施行。

本行于2006年已经开始试行《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》并且初步估算及量化其试行对财务状况之影响。截至2006年3月31日，试行该新准则对期末股东权益的影响为-0.17%（人民币八百九十六万元）。对本季损益方面，交易类金融资产的损益影响已反映于损益表内。资产减值准备方面，试行单项或组合减值测试并没有对本季损益有重大影响。

据管理层了解，财政部将会编制按2007年1月1日起正式施行的新企业会计准则规定的财务报表格式，待新财务报表格式公布时，管理层将会按新格式编制财务报表。

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

7、未股改公司的股改工作时间安排说明

| |
|--|
| 本行已聘请股权分置改革保荐人，股权分置改革正在积极推进中，本行将与非流通股股东合作，力争在2006年6月30日之前完成。 |
|--|

深圳发展银行董事会

2006年4月26日

附录：

1 资产负债表

2 利润表

3 现金流量表

深圳发展银行股份有限公司
资 产 负 债 表
2006 年 3 月 31 日

货币单位：人民币元

| 资 产 | 2006 年 3 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 流动资产： | | |
| 现金 | 810,060,219 | 787,992,420 |
| 存放中央银行款项 | 15,583,725,783 | 20,971,705,025 |
| 存放联行款项 | 420,731,429 | - |
| 存放同业 | 6,219,392,299 | 6,656,256,510 |
| 拆放同业 | 6,138,778,375 | 3,386,966,650 |
| 拆放金融性公司 | 223,291,220 | 238,325,138 |
| 买入返售款项 | 1,111,722,138 | 7,948,891,474 |
| 应收账款 | 261,304,654 | 229,337,261 |
| 其他应收款 | 888,145,597 | 791,933,713 |
| 减：坏账准备 | 967,222,210 | 992,941,286 |
| 预付账款 | 52,422,682 | 45,818,953 |
| 待摊费用 | 37,185,328 | 18,156,677 |
| 递延支出 | - | - |
| 短期投资 | 19,720,481,332 | 7,308,344,753 |
| 减：短期投资跌价准备 | - | - |
| 委托贷款及委托投资 | 7,385,527,118 | 6,642,519,490 |
| 代理证券 | 400,000,000 | - |
| 短期贷款 | 73,355,038,094 | 66,838,782,553 |
| 进出口押汇 | 1,334,463,333 | 1,886,572,642 |
| 贴现 | 35,788,461,337 | 38,414,272,735 |
| 流动资产合计 | 168,763,508,728 | 161,172,934,708 |
| 长期资产： | | |
| 中长期贷款 | 34,402,822,905 | 32,483,604,299 |
| 逾期贷款 | 1,389,120,951 | 496,724,787 |
| 非应计贷款 | 15,635,859,153 | 15,983,066,956 |
| 减：贷款损失准备 | 6,517,432,297 | 6,232,551,493 |
| 应收租赁款 | 4,164,916 | 4,194,739 |
| 租赁资产 | 8,459,374 | 8,521,057 |
| 减：待转租赁资产 | 8,459,374 | 8,521,057 |
| 长期股权投资 | 159,049,263 | 159,049,264 |
| 长期债权投资 | 21,336,832,878 | 20,764,060,992 |
| 长期投资合计 | 21,495,882,141 | 20,923,110,256 |
| 减：长期投资减值准备 | 53,169,688 | 53,169,687 |
| 长期投资净额 | 21,442,712,453 | 20,869,940,569 |
| 固定资产原值 | 4,044,758,497 | 4,022,065,037 |
| 减：累计折旧 | 1,676,563,870 | 1,604,342,464 |
| 固定资产净值 | 2,368,194,627 | 2,417,722,573 |
| 固定资产清理 | 13,466 | - |
| 在建工程 | 6,605,240 | 4,592,695 |
| 减：在建工程减值准备 | - | - |
| 在建工程净值 | 6,605,240 | 4,592,695 |
| 长期资产合计 | 68,732,061,414 | 66,027,295,125 |
| 无形资产及其他资产： | | |
| 无形资产 | 37,500,080 | 41,580,457 |
| 长期待摊费用 | 119,360,349 | 121,482,186 |
| 抵债资产 | 1,037,386,505 | 1,024,061,511 |
| 减：抵债资产减值准备 | 171,827,006 | 171,827,006 |
| 无形资产及其他资产合计 | 1,022,419,928 | 1,015,297,148 |
| 递延税项： | | |
| 递延税款借项 | 1,039,584,528 | 1,000,888,827 |
| 资产总计 | 239,557,574,598 | 229,216,415,808 |

深圳发展银行股份有限公司

资产负债表（续）

2006年3月31日

货币单位：人民币元

| 负债和股东权益 | 2006年3月31日 | 2005年12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 流动负债： | | |
| 短期存款 | 97,236,029,275 | 97,381,560,790 |
| 短期储蓄存款 | 28,381,494,797 | 26,253,274,318 |
| 存入短期保证金 | 58,989,475,617 | 56,476,296,426 |
| 财政性存款 | 4,868,487,631 | 4,714,343,476 |
| 向中央银行借款 | - | - |
| 同业存放款项 | 9,446,605,412 | 10,469,234,116 |
| 同业拆入 | 531,640,000 | - |
| 汇出汇款 | 155,732,980 | 435,240,779 |
| 应解汇款 | 763,933,087 | 568,300,743 |
| 委托资金 | 7,385,527,118 | 6,642,519,490 |
| 应付代理证券款项 | 455,055,777 | 24,488,254 |
| 卖出回购款项 | 5,863,129,820 | 1,169,553,502 |
| 应付账款 | 965,250,340 | 821,091,626 |
| 应付工资 | 287,860,855 | 283,280,430 |
| 应付福利费 | 130,944,558 | 126,647,848 |
| 应交税金 | 613,346,695 | 521,756,284 |
| 应付股利 | 23,441,268 | 23,441,268 |
| 其他应付款 | 1,545,195,453 | 1,002,789,975 |
| 预提费用 | 49,181,746 | 22,561,812 |
| 递延收益 | 246,430,169 | 254,916,387 |
| 预计负债 | 58,718,373 | 58,718,373 |
| 流动负债合计 | 217,997,480,971 | 207,250,015,897 |
| 长期负债： | | |
| 长期存款 | 12,816,435,894 | 13,531,929,443 |
| 长期储蓄存款 | 3,040,937,971 | 2,972,470,274 |
| 存入长期保证金 | 174,419,927 | 183,155,373 |
| 长期应付款 | 565,720 | 754,293 |
| 长期负债合计 | 16,032,359,512 | 16,688,309,383 |
| 其他负债 | - | - |
| 递延税项： | | |
| 递延税款贷项 | 263,601,102 | 235,048,573 |
| 负债合计 | 234,293,441,585 | 224,173,373,853 |
| 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 | 322,891,443 | 322,891,443 |
| 其中：公益金 | 107,630,481 | 107,630,481 |
| 一般准备 | 479,704,345 | 479,704,345 |
| 未分配利润 | 986,429,574 | 765,897,376 |
| 其中：建议分配的应付股利 | - | - |
| 外币报表折算差 | -42,443,842 | -43,002,702 |
| 股东权益净额 | 5,264,133,013 | 5,043,041,955 |
| 负债及股东权益总计 | 239,557,574,598 | 229,216,415,808 |

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司

利 润 表

2006 年 1-3 月

货币单位：人民币元

| 项 目 | 2006 年 1-3 月 | 2005 年 1-3 月 |
|-------------|---------------|---------------|
| 一、营业收入 | 2,452,321,168 | 1,964,601,328 |
| 利息收入 | 1,578,954,308 | 1,333,835,380 |
| 金融企业往来收入 | 291,690,227 | 146,878,456 |
| 手续费收入 | 83,169,107 | 63,115,602 |
| 贴现利息收入 | 411,085,577 | 345,586,369 |
| 买入返售收入 | 15,284,815 | 28,661,331 |
| 证券销售差价收入 | 6,877,099 | 11,484,540 |
| 汇兑收益 | 48,055,237 | 25,753,977 |
| 其他营业收入 | 17,204,798 | 9,285,671 |
| 二、营业支出 | 1,146,018,030 | 874,025,948 |
| 利息支出 | 851,852,515 | 622,933,630 |
| 金融企业往来支出 | 269,598,533 | 219,389,356 |
| 手续费支出 | 20,657,785 | 14,548,663 |
| 卖出回购支出 | 3,224,464 | 17,135,702 |
| 汇兑损失 | 684,733 | 18,597 |
| 三、营业费用 | 676,071,420 | 491,780,167 |
| 四、投资净收入 | 176,305,078 | 199,301,735 |
| 五、营业利润 | 806,536,796 | 798,096,948 |
| 减：营业税金及附加 | 118,966,681 | 97,755,966 |
| 加：营业外收入 | 302,215 | 2,091,984 |
| 减：营业外支出 | 1,028,426 | 1,285,096 |
| 六、利润总额 | 686,843,904 | 701,147,870 |
| 七、计提的资产减值准备 | 340,048,349 | 440,308,469 |
| 八、税前利润 | 346,795,555 | 260,839,401 |
| 减：所得税 | 126,263,355 | 110,981,548 |
| 九、净利润 | 220,532,200 | 149,857,853 |

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

2006年1-3月

货币单位：人民币元

| 项 目 | 2006年1-3月 |
|---------------------------|-----------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | |
| 收回的中长期贷款 | 2,734,187,407 |
| 吸收的活期存款净额 | 2,136,833,118 |
| 吸收的活期存款以外的其他存款 | 1,857,417,892 |
| 同业存款净额 | -1,106,504,159 |
| 向其他金融企业拆入的资金净额 | 5,225,216,318 |
| 收取的利息 | 2,256,561,315 |
| 收取的手续费 | 83,169,107 |
| 收到已于前期核销的贷款 | - |
| 收回的委托资金净额 | 743,007,628 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 548,213,516 |
| 现金流入小计 | 14,478,102,142 |
| 对外发放的中长期贷款 | 4,653,406,012 |
| 对外发放的短期贷款净额 | 3,896,818,367 |
| 对外发放的委托贷款净额 | 743,007,628 |
| 存放同业款项净额 | -6,198,788,718 |
| 拆放其他金融企业资金净额 | -4,100,391,530 |
| 支付的利息 | 980,516,796 |
| 支付的手续费 | 20,657,785 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 303,665,114 |
| 支付税费 | 170,203,488 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 345,676,512 |
| 现金流出小计 | 814,771,454 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 13,663,330,688 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | |
| 收回投资所收到的现金 | 20,945,528,525 |
| 取得债券利息收入所收到的现金 | 173,629,644 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | - |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | - |
| 现金流入小计 | 21,119,158,169 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 36,254,981 |
| 权益性投资所支付的现金 | - |
| 权益性投资所支付的现金 | - |
| 债权性投资所支付的现金 | 33,927,761,555 |
| 现金流出小计 | 33,964,016,536 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -12,844,858,367 |
| 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 | - |
| 现金流出小计 | - |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - |
| 四、非常项目产生的现金流量净额 | -2,286,689 |
| 五、汇率变动对现金的影响 | 558,861 |
| 六、现金及现金等价物净增加额 | 816,744,493 |

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表（续）

2006 年 1-3 月

| 补充资料 | 2006 年 1-3 月 |
|---------------------|----------------|
| 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 | - |
| 接受捐献非现金资产 | - |
| 2、将净利润调节为经营活动的现金流量： | |
| 净利润 | 220,532,200 |
| 加：计提或转销的资产减值准备 | 340,048,349 |
| 固定资产折旧 | 73,781,883 |
| 无形资产摊销 | 7,078,981 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,866,441 |
| 待摊费用的减少（减增加） | -19,028,651 |
| 预提费用的增加（减减少） | 26,619,935 |
| 投资损失(减收益) | -176,305,078 |
| 递延税款的贷项（减借项） | -10,143,172 |
| 经营性应收项目的减少(减增加) | 3,131,069,748 |
| 经营性应付项目的增加(减减少) | 10,065,083,841 |
| 收回已核销款项 | - |
| 其他(减收益) | 726,211 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 13,663,330,688 |
| 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 | 810,060,219 |
| 减：现金及银行存款的期初余额 | 787,992,420 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 19,454,584,385 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 18,659,907,691 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 816,744,493 |

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：徐兆感