

证券代码：000001 证券简称：深发展 公告编号：2005-011

深圳发展银行股份有限公司 2005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。

本行第六届董事会第三次会议审议了本行 2005 年第一季度报告。本次董事会会议实到董事 12 人，戴德时 (Timothy D. Dattels) 因事不能出席，委托唐开罗 (Daniel A. Carroll) 行使表决权。本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长蓝德彰、行长韦杰夫、会计机构负责人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	蓝德彰（代理）	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	201,203,989,573	204,286,424,020	-1.51%
股东权益(不含少数股东权益)	4,838,788,700	4,684,662,288	3.29%
每股净资产	2.49	2.41	3.32%
调整后的每股净资产	2.41	2.34	2.99%
	报告期(1-3月)	年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额	-1,911,062,663	-1,911,062,663	-161.59%
每股收益	0.08	0.08	-27.27%
净资产收益率	3.19%	3.19%	-1.94%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	3.17%	3.17%	-1.97%
非经常性损益项目		金额	
营业外收入		2,091,984	
营业外支出		1,285,095	
合计		806,889	

主要指标(%)		标准值	2005年3月31日	2004年12月31日
存贷款比例	人民币	75	65.27	65.96
	外币	85	51.19	47.93
	本外币	75	64.52	65.46
流动性比例	人民币	25	27.71	25.39
	外币	60	77.76	79.30
拆借资金比例	拆入比例	4	0.17	0.15
	拆出比例	8	0.83	0.92
资本充足率		8	2.8	2.3
不良贷款比例		15	11.59	11.41
国际商业借款比例		100	0	5.26
利息回收率		-	88.79	95.53

注：本表所列示的资本充足率是根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》和《关于印发资本充足率统计制度的通知》的规定计算。

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）	658,855	
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)
深圳国债服务中心	7,340,670	A
深圳市投资管理公司	6,132,473	A
张绍红	5,852,932	A
长城久泰中信标普 300 指数证券投资基金	5,185,755	A
博时裕富证券投资基金	4,494,344	A
孟常春	4,486,096	A
融通深证 100 指数证券投资基金	4,274,503	A
普丰证券投资基金	3,982,200	A
王秋生	3,386,220	A
哈尔滨东安机电制造有限责任公司	2,063,000	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

报告期内，本公司各项业务呈现调整、集约化的发展趋势。一是准备前利润同比均有所增长。今年 1-3 月，公司实现准备前利润 7.06 亿元，同比增长 16.37%；实现净利润 1.54 亿元，同比下降 2.17%。二是资产规模和存贷款比年初略有下降。报告期末，本公司总资产 2012.04 亿元，比年初减少 30.82 亿元，下降 1.51%；总负债 1963.65 亿元，比年初减少 32.37 亿元，下降 1.62%；存款总额 1615.77 亿元，比年初减少 56.9 亿元，下降 3.4%；贷款总额 1250.35 亿元，比年初减少 11.6 亿元，下降 0.92%。一季度末，我行资本充足率为 2.80%、核心资本充足率 2.82%，分别较年初增加 0.50 个百分点。

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	1,690,890,416
拆借、存放等同业业务	146,878,456
债券投资	199,301,735
其他业务	138,301,121

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	2005 年 1-3 月		2004 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	803,712,562	302.34%	703,813,299	327.26%	-24.92%
其他业务利润					
计提资产减值准备	440,308,469	165.64%	391,747,123	182.16%	-16.52%
营业费用	491,780,167	185%	504,838,968	234.74%	-49.74%
营业外收支净额	806,889	0.30%	-423,874	-0.20%	0.50%
税前利润	265,828,474	100.00%	215,059,684	100%	0.00%

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2,012亿元，比年初减少31亿元，减幅1.51%。其中，各项贷款余额1,250亿元，比年初减少12亿元，减幅0.92%。报告期末，本行总负债为1,964亿元，比年初减少32亿元，减幅1.62%。其中，各项存款余额为1616亿元，比年初减少57亿元，下降3.4%；本外币各项储蓄存款余额238亿元，比年初增加0.75亿元，增长0.32%。

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

深圳鹏城会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行 2004 年年度财务会计报告进行了审计，并出具了无保留意见带说明段的审计报告。本行董事会在 2004 年年度报告中，对以上二家会计师事务所出具的无保留意见带说明段的审计报告中的相关事项已经做了详细的说明。该说明包括了本报告期内情况。

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

2005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
2005.3.31

货币单位：人民币元

<u>资产</u>	2005年3月31日	2004年12月31日
<u>流动资产：</u>		
现金	757,977,291	703,081,594
存放中央银行款项	17,862,881,574	18,404,206,126
存放联行款项	-	-
存放同业款项	3,730,014,986	5,236,463,983
拆放同业	2,871,500,120	2,752,091,600
拆放金融性公司	270,935,801	271,021,624
买入返售资产	13,732,170,673	11,148,189,646
应收帐款	84,678,546	75,008,634
其他应收款	938,960,965	809,366,899
减：坏帐准备	(951,832,253)	(949,254,376)
预付帐款	202,688,564	52,785,246
递延支出	-	-
待摊费用	21,544,858	9,045,181
短期投资	8,613,411,318	11,046,867,007
减：短期投资减值准备	-	-
委托贷款及委托投资	5,579,581,605	6,145,411,762
自营证券	-	-
代理证券	-	-
短期贷款	56,640,226,682	64,404,003,227
进出口押汇	1,410,022,540	1,154,051,709
贴现	20,549,493,962	16,701,407,260
流动资产合计	132,314,257,232	137,963,747,123
<u>长期资产：</u>		
中长期贷款	31,250,114,382	31,238,496,393
逾期贷款	2,114,340,562	1,264,560,541
非应计贷款	13,070,609,490	11,432,944,110
减：贷款呆帐准备	(5,550,014,236)	(5,111,559,816)
应收租赁款	4,287,886	4,293,888
租赁资产	8,703,118	8,718,359
减：待转租赁资产	(8,703,118)	(8,718,359)
长期股权投资	156,491,335	156,491,335
长期债券投资	23,079,823,735	22,601,847,375
长期投资合计	23,236,315,070	22,758,338,710
减：长期投资减值准备	(48,159,919)	(48,159,919)
长期投资净额	23,188,155,151	22,710,178,791
固定资产原值	4,625,754,877	4,598,460,554
减：累计折旧	(1,428,952,752)	(1,354,891,225)
固定资产净值	3,196,802,125	3,243,569,329
在建工程	14,529,120	11,792,846
减：在建工程减值准备	-	-
固定资产清理	66,760	(0)
长期资产合计	67,288,891,240	64,794,276,082
<u>无形资产及其他资产：</u>		
无形资产	59,546,283	65,857,066
长期待摊费用	131,592,444	131,406,613
抵债资产	734,985,423	722,981,888
减：抵债资产减值准备	(144,142,099)	(144,142,099)
递延税款借项	818,859,051	752,297,347
无形资产及其他资产合计	1,600,841,102	1,528,400,815
资产总计	201,203,989,573	204,286,424,020

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表（续）
2005.3.31

货币单位：人民币元

<u>负债及所有者权益</u>	<u>2005年3月31日</u>	<u>2004年12月31日</u>
<u>流动负债：</u>		
短期存款	81,133,027,481	86,482,462,951
短期储蓄存款	21,562,301,803	21,429,291,424
存入短期保证金	37,024,823,407	39,539,679,306
财政性存款	4,565,752,502	4,710,677,076
向中央银行借款	-	-
同业存放款项	18,734,547,503	8,325,483,278
联行存放款项	242,192,713	-
同业拆入	5,263,286,618	322,764,999
汇出汇款	410,134,980	599,477,063
应解汇款	605,246,898	594,653,672
委托资金	5,471,987,104	6,145,411,762
应付代理证券款项	17,051,642	16,471,412
卖出回购资产	309,420,000	13,898,079,991
应付帐款	718,213,697	635,548,553
应付工资	214,365,394	257,289,040
应付福利费	103,925,239	107,831,830
应交税金	493,245,758	395,564,267
应付利润	23,484,904	23,571,856
其他应付款	2,285,775,902	1,150,119,977
预提费用	18,864,057	15,207,131
递延收益	164,751,617	167,083,227
预计负债	30,389,574	30,389,574
流动负债合计	<u>179,392,788,794</u>	<u>184,847,058,389</u>
<u>长期负债：</u>		
长期存款	14,228,932,477	11,219,230,753
长期储蓄存款	2,268,697,010	2,326,813,987
存入长期保证金	294,303,348	1,006,921,846
长期应付款	1,320,014	1,508,587
长期负债合计	16,793,252,849	14,554,475,173
其他负债	7,227,231	
递延税款贷项	171,931,998	200,228,169
负债合计	<u>196,365,200,873</u>	<u>199,601,761,731</u>
<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	262,684,525	262,684,525
其中：公益金	87,561,507	87,561,507
一般准备	269,773,947	269,773,947
未分配利润	788,781,653	634,655,241
外币报表折算差	(2,917)	(2,917)
股东权益净额	<u>4,838,788,700</u>	<u>4,684,662,288</u>
负债及股东权益合计	<u>(201,203,989,573)</u>	<u>(204,286,424,020)</u>
董事长：蓝德彰	行长：韦杰夫	会计机构负责人：夏博辉

深圳发展银行股份有限公司
利润表

货币单位：人民币元

利润表	2005年1-3月	2004年1-3月
一、营业收入	1,976,069,993	1,909,224,810
利息收入	1,345,304,047	1,258,511,055
金融企业往来收入	146,878,456	132,023,031
手续费收入	63,115,602	47,510,293
贴现利息收入	345,586,369	404,944,051
买入返售资产收入	28,661,331	13,052,687
证券销售差价收入	11,484,540	21,705,982
汇兑收益	25,753,977	21,714,544
其他营业收入	9,285,669	9,763,167
二、营业支出	879,878,999	856,949,224
利息支出	628,786,681	524,592,973
金融企业往来利息支出	219,389,356	312,125,796
手续费支出	14,548,663	12,001,490
卖出回购资产支出	17,135,702	7,202,642
汇兑损失	18,597	1,026,323
三、营业费用	491,780,167	504,838,968
四、投资净收入	199,301,735	156,376,681
五、营业利润	803,712,562	703,813,299
减:营业税金及附加	98,382,509	96,582,618
加:营业外收入	2,091,984	1,638,697
减:营业外支出	1,285,095	2,062,571
六、利润总额	706,136,943	606,806,807
七、计提的资产减值准备	440,308,469	391,747,123
八、扣除资产损失后利润总额	265,828,474	215,059,684
减:所得税	111,702,064	57,517,656
九、净利润	154,126,411	157,542,028

董事长：蓝德彰

行长：韦杰夫

会计机构负责人：夏博辉

深圳发展银行股份有限公司
银行现金流量表
2005年第一季度

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	2,491,251,935
吸收的活期存款净额	-5,361,349,666
吸收的活期存款以外的其他存款	-275,889,650
同业存款净额	10,472,508,082
向其他金融企业拆入的资金净额	-8,648,138,372
收取的利息	1,854,428,683
收取的手续费	63,115,602
收回的已于前期核销的贷款	723,830
收回的委托资金净额	-673,424,657
收到的其他与经营活动有关的现金	1,061,743,066
现金流入小计	984,968,853
对外发放的中长期贷款	2,502,869,924
对外发放的短期贷款净额	-1,160,276,078
对外发放的委托贷款净额	-565,830,157
支付的活期存款以外的其他存款	-
存放同业款项净额	-2,047,773,549
拆放其他金融企业资金净额	2,703,303,723
支付的利息	782,646,594
支付的手续费	14,548,663
支付给职工以及为职工支付的现金	226,208,969
支付的税费	218,812,178
支付的其他与经营活动有关的现金	221,521,247
现金流出小计	2,896,031,515
经营活动产生的现金流量净额	-1,911,062,663
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	11,878,062,482
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	462,773,191
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	551,341
收到的其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	12,341,387,013
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	189,287,093
权益性投资所支付的现金	-
债权性投资所支付的现金	10,186,054,608
支付其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	10,375,341,701
投资活动产生的现金流量净额	1,966,045,312
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	86,953
支付其他与筹资活动有关的现金	-
现金流出小计	86,953
筹资活动产生的现金流量净额	-86,953
四、汇率变动对现金的影响	
	-
五、现金及现金等价物净增加额	
	54,895,697

深圳发展银行股份有限公司
银行现金流量表（续）
2005年第一季度

补充项目	货币单位：人民币元
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	184,726,411
加：	
计提的资产减值准备	404,308,468
—— 计提的呆帐准备或转销的呆帐	402,298,462
—— 计提的坏帐准备或转销的坏帐	2,010,007
—— 计提的投资风险准备或转销的投资	-
计提的预计负债	-
固定资产折旧	75,879,225
无形资产摊销	7,904,383
待摊费用、开办费及长期待摊费用摊销	4,911,037
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	38,337
固定资产报废损失	-
投资损失(减收益)	-199,301,735
经营性应收项目的减少(减增加)	853,259,945
经营性应付项目的增加(减减少)	-3,243,512,564
收回已核销的款项	723,830
经营活动产生的现金流量净额	-1,911,062,663
3.现金及现金等价物净增加情况：	
现金的期末余额	757,977,291
减:现金的期初余额	703,081,594
加：现金等价物的期末余额	15,690,481,490
减：现金等价物的期初余额	15,690,481,490
现金及现金等价物净增加额	54,895,697

董事长：蓝德彰

行长：韦杰夫

会计机构负责人：夏博辉