

深圳发展银行股份有限公司

2004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三十八次会议审议了本行 2004 年第三季度报告，本次董事会会议实到董事 12 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	曹鸣	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	198,848,195,536	192,851,003,723	3.11%
股东权益(不含少数 股东权益)	4,372,121,649	3,965,084,093	10.27%
每股净资产	2.25	2.04	10.29%
调整后的每股净资产	2.17	1.97	10.15%
经营活动产生的现金 流量净额	报告期(7-9月)	年初至报告期期末 -4,131,563,698	本报告期比上年同期增减
每股收益	0.062	0.21	40.91%
净资产收益率	2.77%	9.31%	增加0.61个百分点
扣除非经常性损益后 的净资产收益率	2.67%	9.25%	增加0.41个百分点
非经常性损益项目	金 额		
营业外收入	16,666,036		
营业外支出	14,015,523		
合 计	2,650,513		

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)	672,188	
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)
普丰证券投资基金	13,153,935	A
国债服务部	7,340,670	A
博时裕富证券投资基金	6,574,485	A
深圳市投资管理公司	6,132,473	A
张绍红	5,987,531	A
融通深证100指数证券投资基金	4,778,965	A
孟常春	4,633,841	A
王秋生	3,001,220	A
长城久泰中信标普300指数证券投资基金	2,984,589	A
靳艳敏	2,106,377	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快速、稳健发展的良好态势。一是利润水平同比大幅提升。今年7-9月，公司实现准备前利润4.74亿元，同比增长81.41%；实现净利润1.21亿元，同比增长71.93%。这主要得益于本公司加大了市场营销力度，加强了成本控制，拓展了创利渠道。二是各项存款稳步增长。报告期末，本公司各项存款余额1,645亿元，较年初增长16.09%，在全国15家商业银行中，增幅排名居第4位，其中储蓄存款余额228亿元，较年初增长18.55%。三是加大了资产减值准备的计提力度。报告期内，本公司计提各项资产减值准备3.27亿元，同比增加1.43亿元，增长77.36%。

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	4,055,432,018
拆借、存放等同业业务	414,298,128
债券投资	513,239,346
其他业务	1,615,874,218

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7-9月		2004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	571,084,398	389.65%	1,392,656,449	403.62%	-13.97%
其他业务利润					
计提资产减值准备	327,105,950	223.18%	838,261,820	242.94%	-19.76%
营业费用	676,712,619	461.72%	1,167,311,367	338.31%	123.41%
营业外收支净额	4,353,027	2.97%	-1,702,513	-0.49%	3.46%
税前利润	146,563,919	100%	345,045,125	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1,988亿元，比年初增加60亿元，增长3.11%。其中，各项贷款余额1,337亿元，比年初增加9亿元，增长0.68%。报告期末，本行总负债为1,945亿元，比年初增加56亿元，增长2.96%。其中，各项存款余额为1,645亿元，比年初增加228亿元，增长16.09%；本外币各项储蓄存款余额28亿元，比年初增加8亿元，增长18.55%。

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10月23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
资产	2004年9月30日	2003年12月31日
流动资产：		
现金	733,677,108	589,793,051
存放中央银行款项	15,705,710,213	17,662,074,502
存放联行款项	797,207,372	0
存放同业款项	4,966,514,296	8,221,749,607
拆放同业	4,094,463,500	1,359,970,000
拆放金融性公司	287,384,583	788,382,458
买入返售资产	6,737,982,619	6,124,579,610
应收帐款	5,742,937	62,521,396
其他应收款	865,211,606	794,923,970
减：坏帐准备	(903,287,943)	(895,674,642)
预付帐款	217,892,888	205,138,856
待摊费用	16,160,855	10,334,887
短期投资	5,160,935,654	749,183,121
减：短期投资跌价准备	(5,031,865)	(9,217,671)
委托贷款及委托投资	6,181,193,128	3,534,664,211
自营证券	0	0
代理证券	200,000,000	0
短期贷款	64,997,362,830	59,515,903,393
进出口押汇	1,053,254,858	1,422,407,336
贴现	21,496,372,902	34,718,137,220
流动资产合计	132,608,747,541	134,854,871,305
长期资产：		
中长期贷款	30,685,037,750	26,746,144,223
逾期贷款	2,468,890,269	593,848,754
非应计贷款	12,985,140,603	9,843,086,416
减：贷款呆帐准备	(5,326,461,124)	(4,174,149,507)
应收租赁款	4,287,908	4,298,318
租赁资产	8,703,148	8,729,557
减：待转租赁资产	(8,703,148)	(8,729,557)
长期股权投资	154,491,549	153,491,763
长期债券投资	22,195,358,931	21,688,433,398
长期投资合计	22,349,850,480	21,841,925,162
减：长期投资减值准备	(44,773,080)	(41,363,895)
长期投资净额	22,305,077,400	21,800,561,267
固定资产原值	3,613,104,081	3,564,567,692
减：累计折旧	(1,353,621,537)	(1,176,505,563)
固定资产净值	2,259,472,544	2,388,062,129
在建工程	41,794,525	33,895,684
减：在建工程减值准备	(16,246,880)	(16,246,880)
固定资产清理	91,323	0
长期资产合计	65,417,084,318	57,219,500,404
无形资产及其他资产：		
无形资产	67,407,719	87,090,889
长期待摊费用	133,090,926	122,440,731
抵债资产	721,733,416	667,516,204
减：抵债资产减值准备	(105,669,921)	(100,415,810)
其他资产	5,801,537	0
无形资产及其他资产合计	822,363,678	776,632,014
资产总计	198,848,195,536	192,851,003,723

资产负债表（2004 年 9 月 30 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 9 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
流动负债：		
短期存款	84,718,741,365	79,276,143,610
短期储蓄存款	20,520,679,167	18,002,577,600
存入短期保证金	38,637,622,439	0
财政性存款	4,644,697,680	3,380,015,382
向中央银行借款	0	3,370,914,707
同业存放款项	11,266,254,699	11,953,410,166
联行存放款项	0	0
同业拆入	4,677,609,945	21,162,495,059
汇出汇款	707,122,859	348,548,076
应解汇款	910,180,708	618,396,994
委托资金	6,181,193,128	3,534,664,211
应付代理证券款项	236,425,214	15,622,001
卖出回购资产	3,443,470,000	4,955,090,000
应付账款	743,746,757	481,754,565
应付工资	215,428,921	145,026,438
应付福利费	122,329,016	93,381,641
应交税金	189,904,028	162,216,132
应付利润	24,415,126	62,273,455
其他应付款	2,131,634,938	565,517,578
预提费用	17,854,651	6,862,453
递延收益	201,850,394	232,042,149
预计负债	0	18,583,900
流动负债合计	179,591,161,033	148,385,536,117
长期负债：		
长期存款	11,221,846,770	10,207,361,908
长期储蓄存款	2,231,994,031	1,190,190,955
存入长期保证金	1,429,374,893	29,100,567,770
长期应付款	1,697,160	2,262,880
长期负债合计	14,884,912,854	40,500,383,513
其他负债	0	0
负债合计	194,476,073,887	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	573,966,824	166,928,782
外币报表折算差	(2,431)	(1,945)
股东权益净额	4,372,121,649	3,965,084,093
负债及股东权益合计	198,848,195,536	192,851,003,723
法定代表人：周林 行长：何如 财务负责人：冯宝森 计划财会部负责人：夏博辉		

利 润 表
2004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	2004 年 1-9 月	2004 年 7-9 月	2003 年 1 至 9 月	2003 年 7 至 9 月
一、营业收入	6,085,604,364	2,002,992,387	4,140,535,042	1,318,227,425
利息收入	4,055,432,018	1,350,841,411	2,832,398,218	1,126,528,055
金融企业往来收入	414,298,128	163,224,176	324,342,143	91,698,354
手续费收入	167,174,736	61,574,265	110,248,221	38,144,135
贴现利息收入	1,277,073,583	374,514,872	746,994,101	37,903,683
买入返售资产收入	39,563,122	12,983,115	22,103,685	(19,550,343)
证券销售差价收入	23,157,035	2,098,683	28,357,286	12,416,021
汇兑收益	71,326,970	26,081,625	54,339,792	20,917,079
其他营业收入	37,578,772	11,674,240	21,751,597	10,170,442
二、营业支出	2,791,078,876	916,040,338	2,078,295,989	672,523,984
利息支出	1,738,003,048	614,586,588	1,320,285,705	476,244,885
金融企业往来利息支出	993,002,768	287,269,832	702,658,393	204,203,972
手续费支出	39,996,554	13,667,356	31,087,431	12,917,774
证券销售差价支出	0	0	6,359,516	6,359,516
卖出回购资产支出	18,996,435	6,001,077	17,459,974	(25,573,346)
汇兑损失	1,080,072	(5,484,515)	444,970	(1,628,818)
三、营业费用	1,844,023,986	676,712,619	1,330,748,166	479,973,590
四、投资净收入	513,239,346	160,844,967	476,447,193	158,378,838
五、营业利润	1,963,740,848	571,084,398	1,207,938,080	324,108,690
减：营业税金及附加	309,414,547	101,767,556	194,059,456	59,055,479
加：营业外收入	16,666,036	5,418,965	4,273,715	(6,086,292)
减：营业外支出	14,015,523	1,065,938	8,861,562	(2,144,123)
六、利润总额	1,656,976,815	473,669,869	1,009,290,778	261,111,041
七、计提的资产减值准备	1,165,367,770	327,105,950	588,242,389	184,429,373
八、扣除资产损失后利润总额	491,609,045	146,563,919	421,048,389	76,681,668
减：所得税	84,571,004	25,246,550	106,094,920	32,068,896
九、净利润	407,038,041	121,317,369	314,953,470	44,612,773
法定代表人：周林	行长：何如	财务负责人：冯宝森	计划财会部负责人：夏博辉	

现金流量表
2004年1-9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	2004年9月30日
一、经营活动产生的现金流量：	
收回的中长期贷款	7,430,215,153
吸收的活期存款净额	9,225,381,620
吸收的活期存款以外的其他存款	13,022,717,499
同业存款净额	-36,796,971
向其他金融企业拆入的资金净额	-21,367,419,821
收取的利息	5,812,953,556
收取的手续费	167,174,736
收回的已于前期核销的贷款	
收回的委托资金净额	2,646,528,917
收到的其他与经营活动有关的现金	1,647,615,643
现金流入小计	18,548,370,331
对外发放的中长期贷款	11,369,108,680
对外发放的短期贷款净额	-3,028,154,854
对外发放的委托贷款净额	2,646,528,917
支付的活期存款以外的其他存款	
存放同业款项净额	6,207,641,794
拆放其他金融企业资金净额	1,083,651,391
支付的利息	2,488,010,058
支付的手续费	39,996,554
支付给职工以及为职工支付的现金	652,105,017
支付的税费	383,518,792
支付的其他与经营活动有关的现金	837,527,679
现金流出小计	22,679,934,029
经营活动产生的现金流量净额	-4,131,563,698
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	23,819,181,086
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	478,485,420
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	38,948,419
收到的其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	24,336,614,924
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	172,188,587
权益性投资所支付的现金	999,786
债权性投资所支付的现金	28,703,105,225
支付其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	28,876,293,598
投资活动产生的现金流量净额	-4,539,678,673
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	37,858,329
支付其他与筹资活动有关的现金	-
现金流出小计	37,858,329
筹资活动产生的现金流量净额	-37,858,329
四、汇率变动对现金的影响	-486
五、现金及现金等价物净增加额	-8,709,101,187

现金流量表(续)
2004年1-9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

补充项目	2004年9月30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	407,038,041
加：	-
计提的资产减值准备	1,164,402,408
——计提的呆帐准备或转销的呆帐	1,157,565,729
——计提的坏帐准备或转销的坏帐	7,613,300
——计提的投资风险准备或转销的投资	-776,621
计提的预计负债	-18,583,900
固定资产折旧	214,623,369
无形资产摊销	24,402,696
待摊费用、开办费及长期待摊费用摊销	14,073,984
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	-3,547,237
固定资产报废损失	-
投资损失(减收益)	-513,239,346
经营性应收项目的减少(减增加)	-11,067,895,920
经营性应付项目的增加(减减少)	5,647,162,207
收回已核销的款项	-
经营活动产生的现金流量净额	-4,131,563,698
3. 现金及现金等价物净增加情况：	
现金的期末余额	733,677,108
减：现金的期初余额	589,793,051
加：现金等价物的期末余额	9,663,077,738
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	-8,709,101,187
法定代表人：周林 行长：何如 财务负责人：冯宝森 计划财会部负责人：夏博辉	