

证券代码：000001

证券简称：深发展

公告编号：2007-056

深圳发展银行股份有限公司

2007年第三季度报告

§ 1 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 36 次会议审议了本行 2007 年第三季度报告。本次董事会会议实到董事 12 人。董事唐开罗、单伟建、张桐以因事无法参加会议，均委托董事长法兰克纽曼行使表决权。独立董事孙昌基任职资格尚未取得中国银监会批复，因此未参加会议。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、会计机构负责人王岚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，但安永华明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。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

（货币单位：人民币千元）

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末 增减（%）
总资产	340,526,939	260,760,692	+30.59
所有者权益（或股东权益）	8,363,553	6,597,040	+26.78
每股净资产(元)	4.01	3.39	+18.29
	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		20,584,237	+229.16
每股经营活动产生的现金 流量净额（元）		9.86	+207.17
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同期（本年 第三季度较上年第三季度） 增减（%）
净利润	749,634	1,873,617	+64.94
基本每股收益（元）	0.36	0.90	+64.94
稀释每股收益（元）	0.35	0.88	+61.16
扣除非经常性损益后的基 本每股收益	-	0.89	-

净资产收益率（未经年化）	8.96%	22.40%	+1.56 个百分点
平均净资产收益率（年化）	37.14%	33.16%	+7.53 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率（未经年化）	8.98%	22.32%	+1.75 个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额		
营业外收入	28,376		
营业外支出	21,813		
合计	6,563		

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东的持股情况表

报告期末股东总数（户）	184, 500	
前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件 股份数量	股份种类
国际金融－汇丰－JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION	36, 429, 789	人民币普通股
融通新蓝筹证券投资基金	35, 973, 473	人民币普通股
中国工商银行－景顺长城精选蓝筹股票型证券投资基金	29, 132, 208	人民币普通股
中国工商银行－广发大盘成长混合型证券投资基金	28, 224, 723	人民币普通股
中国光大银行股份有限公司－光大保德信量化核心证券投资基金	28, 187, 771	人民币普通股
中国工商银行－博时精选股票证券投资基金	26, 230, 841	人民币普通股
上海浦东发展银行－广发小盘成长股票型证券投资基金	25, 264, 481	人民币普通股
中国银行－嘉实稳健开放式证券投资基金	25, 170, 422	人民币普通股
中国工商银行－广发策略优选混合型证券投资基金	23, 326, 436	人民币普通股
交通银行－科瑞证券投资基金	20, 413, 751	人民币普通股

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

项目	比率	变动说明
贵金属	100%	本年新增业务
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	262%	聚财宝业务增加
交易性衍生金融资产	600%	代客理财衍生业务增加
买入返售款项	248%	资金结构调整
应收账款类债券投资	100%	本年新增央行定向发行票据
无形资产	54%	购买软件增加
同业及其他金融机构存放款项	51%	同业来源增加
拆入资金	100%	资金结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	163%	聚财宝业务增加
交易性衍生金融负债	459%	代客理财衍生业务增加

卖出回购款项	1249%	资金结构调整
应付利息	72%	存款规模扩大、利率提高
一般风险准备	54%	中期计提一般准备
未分配利润	81%	本年净利润增加
投资收益（损失以“-”号填列）	295%	处置历史投资
营业外收入	-64%	处置收入减少、久悬未取款项减少
所得税费用	59%	应税所得额增加
说明：本表资产负债项目对比基数为 2006 年 12 月 31 日余额，损益项目对比基数为 2006 年 1-9 月累计余额		

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☒适用 ☐不适用

本行第一大股东 NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P. 在股改中承诺：本次认股权证计划实施后，如果 NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P. 因行使本次获派权证之认股权利，导致 NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P. 持有深发展股权比例超过 20%，或导致外资持有深发展股权比例超过 25%，则超过部分将不得行权。

3.4 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

3.5 其他需说明的重大事项

3.5.1 证券投资情况

☐适用 ☒不适用

3.5.2 持有其他上市公司股权情况

☒适用 ☐不适用

（货币单位：人民币千元）

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末帐面值	报告期损益	报告期所有者权益变动
000002	万科 A	1,061	0.04%	-	69,242	-54,933
000040	深鸿基	3,215	0.30%	12,984	-	3,303
000031	中粮地产	2,520	0.22%	-	46,303	-34,990
000005	ST 星源	405	0.04%	3,189	-	-417
000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-
600515	ST 一投	664	0.20%	-	-	-

合计		17,515		16,173	115,545	-87,037
----	--	--------	--	--------	---------	---------

3.5.3 持有非上市金融企业、拟上市公司股权情况

√适用 □不适用

(货币单位：人民币千元)

所持对象名称	初始投资金额	持有数量	占该公司股权比例 (%)	期末帐面值	报告期损益	报告期所有者权益变动
中国银联股份有限公司	50,000		3.03	50,000	-	-
SWIFT 会员股份	230	230	0.01	230	-	-
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	21.61	36,530		
合计	117,230			86,760	-	-

3.5.4 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

√适用 □不适用

报告期内，公司就经营情况、财务状况与投资者进行了沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：公司的发展战略，定期报告和临时公告及其说明，公司依法可以披露的经营管理信息和重大事项，企业文化建设，以及公司的其他相关信息。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，公司及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2007 年 8 月 15 日	深圳	大会	分析师中期业绩说明会	公司基本面
2007 年 9 月 27 日	深圳	大会	国泰君安证券组织的分析师和投资者见面会	公司基本面

3.6 管理层讨论与分析

按新准则调整后的同口径与去年同期比较，2007 年的前九个月，我行的净利润增长了 93%，达到了 1,874 百万元。如果和已公布的按旧会计准则计算的净利润相比，2007 年前九个月的净利润增长达到了 110%。净利润的增长来自于存贷款的成长、资产质量的提高、手续费收入的增长、其他非利息收入增加及税率的降低。准备前利润增长了 47%，达到了 4,252 百万元。营业净收入增长了 39%，达到了 7,767 百万元。前九个月我行年化的平均净资产收益率为 33.16%。第三季度营业净收入和净利润分别为 2,876 百万元和 750 百万元。截至 2007 年 9 月 30 日，我行总资产为 3,405 亿元，总存款为 2,879 亿元。

这些财务成果是在前三季度经济增长背景下取得的，在此期间，政府部门出台了一系列经济调控政策。央行在 7、8、9 三个月里三次调高了存贷款利率，一年期定期存款利率共上调了 81 个基点。法定存款准备金率也提高了两次，一共上调了 1 个百分点。为控制信贷规

模，第三季度央行还向商业银行发行了定向票据，我行目前共持有 95 亿元定向央票。

存款和贷款

截至 2007 年 9 月 30 日，我行存款余额为 2,879 亿元，其中公司存款为 2,467 亿元，占比 86%；零售存款为 412 亿元，占比 14%。与去年同期相比，总存款余额增长了 31%，其中公司存款增长了 32%，零售存款增长了 24%。

截至 2007 年 9 月 30 日，贷款余额为 2,139 亿元，其中公司贷款（含票据贴现）为 1,532 亿元，占比 71.6%，零售贷款为 607 亿元，占比 28.4%。公司贷款中，1,442 亿元为一般贷款，89 亿元为票据贴现。与去年同期相比，贷款总额增长了 22%，零售贷款增长了 78%，公司一般贷款增长了 13.2%。

2007 年的前九个月，我行的日均生息资产为 2,990 亿元，生息资产边际收益率为 3.09%。

收入和利润

2007 年的前九个月我行利息净收入为 6,937 百万元，比去年同期增长了 39%。手续费及佣金净收入为 322 百万元，比去年同期增长了 52%。其他营业净收入为 509 百万元，增长了 37%。本行在股改前被动持有的前非流通股的卖出所获得的投资收益、汇兑收益促进了其他营业收入增长；金融资产的公允价值变动损失则降低了其他营业收入。前九个月营业净收入为 7,767 百万元，比去年同期增长了 39%。

由于人员增加、系统建设投资、网点和营销渠道建设及其他随业务增长带来的日常成本的增加，前九个月我行营业费用为 2,938 百万元，增长了 28%，成本收入比为 38%。人工费用比去年同期增长了 37%，业务费用比去年同期增长了 29%，折旧和摊销费用增长了 4%。前九个月所得税率为 32.7%，去年同期为 37.0%。

业务条线

公司业务是银行主要的业务条线。前九个月公司存款增长了 25%。前九月的一般贷款增长了 13.2%，而在银行的资产负债表管理计划下，票据贴现减少了 46%。第三季度公司存款日均余额为 2,170 亿元，公司贷款日均余额为 1,505 亿元。公司业务的服务对象重点为中型企业及贸易融资客户。目前我行的出口应收账款池融资产品在市场上运行良好。2007 年 9 月，由长江商学院、经济观察报等共同举办的“商界论坛•2007 最佳商业模式中国峰会”评出深发展供应链金融为“2007 年中国最佳商业模式”。2007 年我行在贸易融资领域继续保持领先地位。

我行零售业务发展迅速，未来我行仍将大力发展零售业务。截至 2007 年 9 月 30 日，我行零售贷款为 607 亿元，比上年末增长了 56%。前九个月一般贷款增长了 393 亿元，其中零售贷款增长额为 218 亿元，占比 56%。

住房按揭贷款是我行零售贷款的主要部分。截至 2007 年 9 月 30 日，其余额为 403 亿元。前九个月零售贷款的增长基本来自于住房按揭贷款。我行目前通过和房地产中介的合作发展住房按揭贷款。在办理住房按揭贷款的过程中，我行注重贷款的质量、时间及效率。我行将持续投入资源于风险管理以保持信贷质量。我行在国内主要城市的住房按揭规模均衡。

尽管我行的住房按揭业务增长迅速，但目前该业务的不良贷款率不超过 1%。

截至 2007 年 9 月 30 日，我行有 154 万信用卡客户，其中包括沃尔玛卡的零售商信用卡

为 24.8 万张。今年前 9 个月我行新增了 100 万张信用卡。信用卡贷款余额为 14 亿元，较年初增长 171%。本行第三季度推出了按揭信用卡，客户可以用获得的消费回馈用于支付按揭还款。我行还为高端个人客户推出了新的财富管理品牌“天玑财富”。2007 年 7 月 12 日，天玑财富旗舰店在我行总行营业部正式揭幕。

我行一直积极参与同业市场，合理有效地利用来自于同业市场的资金。我行还投资于国内债券市场，共持有债券 474 亿元。我行不持有美国次级按揭债券。

资产质量

2007 年第三季度，我行资产质量继续不断提高。截至 2007 年 9 月 30 日，我行不良贷款为 137 亿元，几乎全部是 2005 年 1 月 1 日前发放的历史遗留问题贷款。2005 年 1 月 1 日后发放的贷款质量良好。截至 2007 年 9 月 30 日，我行不良贷款比率为 6.41%，不良贷款率一直持续下降。2007 年 9 月 30 日，我行关注类贷款占总贷款的比率为 1.08%。2007 年第三季度，我行将部分损失类贷款出售，金额约为 13 亿元。今年前 9 个月的清收为 14.76 亿元。截至 2007 年 9 月 30 日，我行贷款损失准备金额为 66.46 亿元。

资本和资本计划

截至 2007 年 9 月 30 日，我行核心资本充足率为 4.28%，资本充足率为 4.27%，核心资本充足率已达到监管要求。第三季度，我行遵循国家宏观经济调控政策，努力提高核心资本充足率，进行了积极的资产负债管理，包括对信贷规模增长、表外业务及风险加权资产的管理。收益增长提高了核心资本，加上以上管理措施，核心资本充足率达到了 4.28%。我行股改中发行的认股权证将分两批在今年年底和明年年中到期行权，预计大部分权证将被行权。如果两批权证完全行权，将使核心资本分别增加近 40 亿元和 20 亿元。我行正积极准备发行次级债券等资本工具。

截至 2007 年 9 月 30 日，我行总股本为 2,087 百万股，上年末为 1,946 百万股。股东权益总额为 8,364 百万元，比上年末的 6,597 百万元增加了 27%。

地区信息

2007 年我行在 4 个地区拥有 19 家分支行。华南地区有总行营业部、深圳分行、广州分行、佛山分行、珠海支行、海口分行，华东地区有上海分行、杭州分行、南京分行、宁波分行、温州分行，华北地区有北京分行、天津分行、大连分行、青岛分行、济南分行，西南地区有重庆分行、成都分行和昆明分行。请参考附表中地区的详细信息。

地区业务信息表

(单位：百万元)

地区	资产	贷款	存款
华南	171,427	78,040	100,831
华东	91,693	73,959	98,974
华北、东北	59,195	47,882	72,112
西南	18,212	13,992	16,024
合计	340,527	213,873	287,941

(说明：华南地区含总行机关)

我行在每个城市和地区有各自的业务发展重点，每家分行在不同产品、业务、客户及市场有相对的优势。我行的信贷、财务、人力资源及信息科技在总行实行集中管理。

截至 2007 年 9 月 30 日，我行共有全职正式员工 8,517 名。另外我行也在一些地方使用中介机构提供的临时员工。

深圳发展银行董事会

2007年10月23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

2007年9月30日

货币单位：人民币千元

资 产	2007-9-30	2006-12-31
现金及存放中央银行款项	32,224,219	26,288,176
贵金属	2,501	-
存放同业款项	4,020,796	3,081,003
拆出资金	4,815,723	3,369,176
交易性金融资产	1,547,134	427,358
衍生金融资产	159,325	22,763
买入返售金融资产	39,226,885	11,271,768
应收利息	859,851	675,700
发放贷款和垫款	207,227,202	175,244,806
应收款类债券投资	9,500,000	-
可供出售金融资产	20,296,509	18,052,342
持有至到期投资	16,000,347	17,548,193
长期股权投资	252,044	247,665
固定资产	1,506,465	1,553,715
投资性房地产	479,904	460,656
无形资产	41,044	26,567
递延所得税资产	866,030	1,015,930
其他资产	1,500,960	1,474,873
资产总计	340,526,939	260,760,692
负债和股东权益		
同业及其他金融机构存放款项	25,853,459	17,069,244
拆入资金	2,109,016	-
交易性金融负债	1,270,914	483,751
衍生金融负债	157,227	28,115
卖出回购金融资产款	9,993,555	741,010
吸收存款	287,940,740	232,206,328
应付职工薪酬	727,492	614,628
应交税费	545,410	503,553
应付利息	1,622,890	942,538
预计负债	70,303	55,449
递延所得税负债	160,126	262,668
其他负债	1,712,254	1,256,368
负债合计	332,163,385	254,163,652
股东权益：	-	-
股本	2,086,758	1,945,822
资本公积	1,554,080	1,648,517
盈余公积	566,889	454,491
一般风险准备	2,579,704	1,679,704
未分配利润	1,576,122	868,506
股东权益	8,363,553	6,597,040
负债和股东权益总计	340,526,939	260,760,692

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司

利润表

2007年1-9月

货币单位：人民币千元

项 目	2007年7-9月	2006年7-9月	2007年1-9月	2006年1-9月
一、营业收入	2,876,479	2,131,497	7,767,194	5,584,670
利息净收入	2,502,486	1,890,404	6,936,571	5,003,140
利息收入	4,806,804	3,246,765	12,428,020	8,730,803
利息支出	2,304,318	1,356,361	5,491,449	3,727,663
手续费及佣金净收入	112,405	72,428	321,920	211,127
手续费及佣金收入	154,751	107,972	417,502	290,475
手续费及佣金支出	42,346	35,544	95,582	79,348
其他营业净收入	261,588	168,666	508,703	370,402
投资收益	137,644	21,254	203,493	51,541
公允价值变动收益	38,784	56,291	51,777	91,601
汇兑收益	48,311	47,846	148,244	134,744
其他业务收入	36,850	43,275	105,189	92,517
二、营业支出	1,303,638	969,360	3,515,092	2,693,473
营业税金及附加	224,346	151,383	577,561	397,336
业务及管理费	1,079,292	817,977	2,937,531	2,296,137
三、准备前营业利润	1,572,841	1,162,137	4,252,102	2,891,197
资产减值损失	478,188	459,127	1,475,675	1,410,073
四、营业利润	1,094,652	703,011	2,776,427	1,481,124
加：营业外收入	1,533	16,886	28,376	78,703
减：营业外支出	3,119	-902	21,813	15,629
五、利润总额	1,093,066	720,799	2,782,990	1,544,198
减：所得税费用	343,432	266,318	909,373	571,860
六、净利润	749,634	454,482	1,873,617	972,338
七、每股收益	-	-	-	-
（一）基本每股收益（人民币元）	0.36	0.22	0.90	0.47
（二）稀释每股收益（人民币元）	0.35	0.22	0.88	0.47
(附注系会计报表的组成部分)				

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚

深圳发展银行股份有限公司

现金流量表

2007年1-9月

货币单位：人民币千元

项 目	附注七	2007年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
收取的利息		11,369,467
客户存款净增加		55,734,412
同业存款净增加		8,784,216
拆入的资金净增加		2,109,016
卖出回购净增加		9,252,544
收到已核销的贷款		2,307
收到其他与经营活动有关的现金		608,187
现金流入小计		87,860,149
支付的利息		4,811,096
贷款净增加		32,969,112
存放央行及同业款项净增加		9,984,175
拆出资金净增加		2,796,789
买入返售净增加		12,792,518
支付给职工及为职工支付的现金		1,292,840
缴纳的税金及附加		1,423,209
支付其他与经营活动有关的现金		1,206,172
现金流出小计		67,275,912
经营活动产生的现金流量净额（“-”减少）		20,584,237
二、投资活动产生的现金流量：		
债券利息收入和股利股利所得		874,320
处置投资证券所得		72,225,833
处置固定资产等长期资产所得		262,909
现金流入小计		73,363,062
购买投资证券		82,205,472
购建固定资产等长期资产		636,772
现金流出小计		82,842,244
投资活动产生的现金流量净额（“-”减少）		-9,479,182
三、筹资活动产生的现金流量：		
支付的现金股利		12,666
现金流出小计		12,666
筹资活动产生的现金流量净额（“-”减少）		-12,666
四、汇率变动对现金的影响		-
五、现金及现金等价物净增加额（“-”减少）		11,092,390
加：期初现金及现金等价物余额		22,133,228
六、期末现金及现金等价物余额		33,225,618

(附注系会计报表的组成部分)

董事长：法兰克纽曼

首席财务官：王博民

会计机构负责人：王岚