

证券代码：000001

证券简称：深发展

公告编号：2005-030

## 深圳发展银行股份有限公司

### 2005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。

本行第六届董事会第十次会议审议了本行 2005 年第三季度报告，本次董事会会议实到董事 13 人。委托董事 1 人，董事戴德时(Timothy D. Dattels)因事不能亲自出席会议，委托董事唐开罗(Daniel A. Carroll)行使表决权。

本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长法兰克纽曼、行长韦杰夫、财务负责人王博民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	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 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	220,515,943,932	204,286,424,020	7.94%
股东权益(不含少数股东权益)	5,014,966,149	4,684,662,288	7.05%
每股净资产	2.58	2.41	7.05%
调整后的每股净资产	2.50	2.34	6.84%
	报告期(7-9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		-1,513,257,543	
每股收益	0.08	0.19	31.01%
净资产收益率	3.17%	7.31%	增加0.4个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	2.97%	5.96%	增加0.3个百分点
非经常性损益项目	金 额		
扣除预计负债后的营业外收入、支出净额		7,590,778	
以前年度已经计提各项减值准备的转回		8,845,562	
所得税影响		-5,423,992	
调整存贷款利息收支计息日对净利润的影响(十天净利息)		56,767,665	
合 计		67,780,013	

注：本表中的净资产收益率是未年化的数字。

(单位：%)

主要指标(%)		标准值	2005年9月30日	2005年6月30日	2004年12月31日
存贷款比例	人民币	75	57.14	62.32	65.96
	外 币	85	54.01	57.12	47.93
	本外币	75	57.00	62.07	65.46
流动性比例	人民币	25	36.12	33.62	25.39
	外 币	60	80.43	91.76	79.30
拆借资金比例	拆入比例	4	0	0.12	0.15
	拆出比例	8	0.52	0.74	0.92
资本充足率		8	3.43	3.14	2.30
不良贷款比例		15	10.29	10.74	11.41
国际商业借款比例		100		--	5.26
利息回收率		-	91.02	88.29	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）	630,989	
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)
全国社保基金零零一组合	11,476,773	A
国债服务部	7,340,670	A
博时裕富证券投资基金	7,307,009	A
深圳市投资管理公司	6,132,473	A
张绍红	5,623,726	A
融通深证 100 指数证券投资基金	5,334,576	A
银 河 - 渣 打 -CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	4,689,332	A
孟常春	4,283,024	A
长城久泰中信标普 300 指数证券投资基金	3,415,002	A
王秋生	3,386,220	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

- 1、报告期末，本行总资产为 2205.16 亿元，比年初增加 162.30 亿元，增长 7.94%。其中，各项贷款余额 1403.92 亿元，比年初增加 141.96 亿元，增长 11.25%。
- 2、报告期末，本行总负债为 2155.01 亿元，比年初增加 158.99 亿元，增长 7.97%。其中，各项存款余额为 1925.46 亿元，比年初增加 252.80 亿元，增长 15.11%；本外币各项储蓄存款余额 276.86 亿元，比年初增加 39.3 亿元，增长 16.54%。
- 3、报告期内（7-9 月），本行实现准备前利润 6.81 亿元，同比增长 43.72%；实现净利润 1.59 亿元，同比增长 31.01%。
- 4、报告期内，本行计提各项资产减值准备 4.41 亿元，同比增加 1.14 亿元，增长 34.74%。

### 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

适用      不适用

(货币单位：人民币元)

业务种类	报告期内业务收入
贷款(含贴现)	1,819,821,076

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

适用      不适用

(货币单位：人民币元)

项目	2005年7-9月		2005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	777,114,194	323.75%	1,563,300,149	422.38%	-98.63%
其他业务利润					
计提资产减值准备	440,740,270	183.61%	964,029,778	260.46%	-76.85%
营业费用	646,825,303	269.47%	1,147,478,648	310.03%	-40.56%
营业外收支净额	9,756,828	4.06%	-21,150,550	-5.71%	9.77%
税前利润	240,037,498	100%	370,120,574	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

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

本报告期，本行无新的关于会计政策、会计估计、合并范围的变化以及重大会计差错之更正。

关于本年度存贷款计息日改变的说明

本行以前年度各项贷款及各项存款计息日按中国人民银行的规定为每月的 20 日。本行于本期将利息计提日改为每月月末。管理层认为，将计息日改为每月的月末更符合会计期间核算的原则。本行目前正在更改相关的电脑计息系统，并将于未来期间持续地应用新的计息日。

以前年度各项贷款及各项存款实际计息期间为上年 12 月 20 日到当年 12 月 20 日，变更上述方法对本行以前年度公布的会计报表项目影响并不重大（对 2004 年度、2003 年度净利润影响分别为 1.96%和 4.92%，对净资产影响分别为 1.21%和 1.16%），故本行不对以前年度会计报表进行追溯调整。

上述变更对截至本期末之营业利润的影响为 2.42%，影响金额已作为非经常性损益并调整每股收益作披露（见本报告 2.1 主要会计数据及财务指标）。

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、公司管理层对会计师事务所上年度“非标意见”涉及事项的变化及处理情况的说明

适用      不适用

2004 年 9 月，中国证监会机构监管部发出通知，要求我行立即归还扣划的德恒证券有限责任公司的存款。2005 年 1 月，中国证监会机构监管部、上市公司监管部再次发出通知，要求我行收到通知 20 天内归还已被我行扣划的德恒证券有限责任公司及南方证券股份有限公司合计人民币 4.215 亿元的相关款项，否则将对我行立案稽查并依法进行行政处罚。

目前，我行没有向有关方面归还该等款项，并向中国证监会及中国银监会报告，要求妥善解决。我行至今未收到证监会关于此案的进一步通知或者要求，证监会未再次要求我行归还有关款项。独立第三方律师意见认为，我行并无现时义务支付该等款项。

6、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

7、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10月29日

附录：

1 资产负债表

2 利润表

3 现金流量表

# 资 产 负 债 表

( 2005 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

2005 年 9 月 30 日

2004 年 12 月 31 日

## 资产

### 流动资产：

现金	883,240,244	703,081,594
存放中央银行款项	14,166,847,391	18,404,206,126
存放联行款项	913,021,509	-
存放同业款项	19,331,284,438	5,236,463,983
拆放同业	3,044,965,260	2,752,091,600
拆放金融性公司	257,244,914	271,021,624
买入返售资产	7,364,273,033	11,148,189,646
应收帐款	232,239,481	75,008,634
其他应收款	875,991,825	809,366,899
减:坏帐准备	(983,786,230)	(949,254,376)
预付帐款	53,218,139	52,785,247
递延支出	-	-
待摊费用	23,531,534	9,045,181
短期投资	6,597,234,486	11,046,867,007
减:短期投资减值准备	-	-
委托贷款及委托投资	6,571,658,599	6,145,411,762
自营证券	-	-
代理证券	-	-
短期贷款	60,359,453,491	64,404,003,227
进出口押汇	2,094,977,139	1,154,051,709
贴现	30,138,960,322	16,701,407,260
流动资产合计	151,924,355,575	137,963,747,123

### 长期资产：

中长期贷款	31,701,537,226	31,238,496,393
逾期贷款	1,838,827,543	1,264,560,541
非应计贷款	14,257,959,698	11,432,944,110
减：贷款呆帐准备	(6,031,457,032)	(5,111,559,816)
应收租赁款	4,205,113	4,293,888
租赁资产	8,541,380	8,718,359
减：待转租赁资产	(8,541,380)	(8,718,359)
长期股权投资	156,491,335	156,491,335
长期债券投资	21,704,491,526	22,601,847,375
长期投资合计	21,860,982,861	22,758,338,710

减：长期投资减值准备	(53,169,688)	(48,159,919)
长期投资净额	21,807,813,173	22,710,178,791
固定资产原值	4,659,456,489	4,598,460,554
减：累计折旧	(1,583,778,516)	(1,354,891,225)
固定资产净值	3,075,677,973	3,243,569,329
在建工程	17,584,082	11,792,846
减：在建工程减值准备	-	-
固定资产清理	1,423,620	-
长期资产合计	66,673,571,396	64,794,276,082
<b><u>无形资产及其他资产：</u></b>		
无形资产	46,037,859	65,857,066
长期待摊费用	124,343,036	131,406,613
抵债资产	922,378,131	722,981,888
减：抵债资产减值准备	(167,701,151)	(144,142,099)
递延税款借项	992,959,086	752,297,347
其他资产	-	-
无形资产及其他资产合计	1,918,016,961	1,528,400,815
资产总计	220,515,943,932	204,286,424,020



## 资 产 负 债 表 (续)

( 2005 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

2005 年 9 月 30 日

2004 年 12 月 31 日

### 负债及所有者权益

—

#### 流动负债：

短期存款	90,823,046,045	86,482,462,951
短期储蓄存款	25,170,312,177	21,429,291,424
存入短期保证金	53,924,442,845	39,539,679,306
财政性存款	5,207,861,598	4,710,677,076
向中央银行借款	-	-
同业存放款项	9,950,435,849	8,325,483,278
联行存放款项	-	-
同业拆入	-	322,764,999
汇出汇款	170,287,733	599,477,063
应解汇款	830,477,156	594,653,672
委托资金	6,571,658,599	6,145,411,762
应付代理证券款项	36,837,763	16,471,412
卖出回购资产	1,618,572,628	13,898,079,991
应付帐款	974,235,320	635,548,554
应付工资	254,051,888	257,289,040
应付福利费	118,578,144	107,831,830
应交税金	507,521,749	395,564,267
应付利润	23,441,268	23,571,856
其他应付款	2,170,351,766	1,150,119,977
预提费用	46,197,192	15,207,131
递延收益	231,616,667	167,083,227
预计负债	29,374,075	30,389,574
流动负债合计	198,659,300,462	184,847,058,390

#### 长期负债：

长期存款	14,004,827,966	11,219,230,753
长期储蓄存款	2,515,236,945	2,326,813,987
存入长期保证金	114,669,545	1,006,921,846
长期应付款	942,867	1,508,587
长期负债合计	16,635,677,323	14,554,475,173

递延税款贷项	205,999,998	200,228,169
负债合计	215,500,977,783	199,601,761,732

**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	261,789,591	262,684,525
其中：公益金	87,561,507	87,561,508
一般准备	269,773,947	269,773,946
未分配利润	1,001,078,367	634,655,241
外币报表折算差	(35,227,249)	(2,917)

股东权益净额	5,014,966,149	4,684,662,288
--------	---------------	---------------

负债及股东权益合计	220,515,943,932	204,286,424,020
-----------	-----------------	-----------------

董事长：法兰克纽曼	行长：韦杰夫	财务负责人：王博民
-----------	--------	-----------

# 利 润 表

( 2005 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

	2005 年 1-9 月	2005 年 7-9 月	2004 年 1-9 月	2004 年 7-9 月
一、营业收入	6,349,683,885	2,150,600,246	6,085,604,364	2,002,992,387
利息收入	4,221,943,628	1,415,311,436	4,055,432,018	1,350,841,411
金融企业往来收入	511,083,339	192,329,655	414,298,128	163,224,176
手续费收入	203,033,516	74,731,099	167,174,736	61,574,265
贴现利息收入	1,176,337,541	404,509,640	1,277,073,583	374,514,872
买入返售资产收入	52,218,147	7,995,104	39,563,122	12,983,115
证券销售差价收入	41,299,891	9,189,358	23,157,035	2,098,683
汇兑收益	95,254,004	40,685,043	71,326,970	26,081,625
其他营业收入	48,513,819	5,848,911	37,578,772	11,674,240
二、营业支出	2,850,166,633	942,471,138	2,791,078,877	916,040,338
利息支出	2,128,267,772	744,348,833	1,738,003,048	614,586,588
金融企业往来利息支出	648,354,238	175,730,814	993,002,768	287,269,832
手续费支出	46,715,909	17,208,766	39,996,554	13,667,356
卖出回购资产支出	20,105,965	102,610	18,996,435	6,001,077
汇兑损失	6,722,749	5,080,115	1,080,072	(5,484,515)
三、营业费用	1,794,303,951	646,825,303	1,844,023,986	676,712,619
四、投资净收入	635,201,043	215,810,390	513,239,346	160,844,967
五、营业利润	2,340,414,344	777,114,195	1,963,740,847	571,084,397
减:营业税金及附加	314,092,500	106,093,253	309,414,547	101,767,556
加:营业外收入	11,183,872	5,825,614	16,666,036	5,418,965
减:营业外支出	22,577,594	(3,931,214)	14,015,523	1,065,938
六、利润总额	2,014,928,122	680,777,770	1,656,976,813	473,669,868
七、计提的资产减值准备	1,404,770,048	440,740,270	1,165,367,770	327,105,950
八、扣除资产损失后利润总额	610,158,074	240,037,500	491,609,043	146,563,918
减:所得税	243,734,948	81,101,166	153,255,866	25,246,550
九、净利润	366,423,126	158,936,334	338,353,177	121,317,368
董事长：法兰克纽曼	行长：韦杰夫		财务负责人：王博民	

**现金流量表**  
2005 年 1-9 月

货币单位：人民币元

项目	2005 年 1-9 月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	
收回的中长期贷款	10,964,556,141
吸收的活期存款净额	8,578,788,370
吸收的活期存款以外的其他存款	16,466,531,408
同业存款净额	1,431,586,725
向其他金融企业拆入的资金净额	-12,602,272,362
收取的利息	5,868,885,248
收取的手续费	203,033,516
收回的已于前期核销的贷款	770,000
收回的委托资金净额	426,246,837
收到的其他与经营活动有关的现金	1,151,548,180
现金流入小计	32,489,674,063
对外发放的中长期贷款	11,427,596,975
对外发放的短期贷款净额	13,932,518,814
对外发放的委托贷款净额	426,246,838
支付的活期存款以外的其他存款	-
存放同业款项净额	8,514,822,355
拆放其他金融企业资金净额	-2,940,334,563
支付的利息	2,458,041,207
支付的手续费	46,715,909
支付给职工以及为职工支付的现金	739,359,112
支付的税费	701,143,374
支付的其他与经营活动有关的现金	1,146,800,877
现金流出小计	36,452,910,898
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-3,963,236,835</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	
收回投资所收到的现金	64,808,357,559
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	604,283,442
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-
收到的其他与投资活动有关的现金	-
现金流入小计	65,412,641,001
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	99,735,433
权益性投资所支付的现金	-
债权性投资所支付的现金	59,609,371,588
支付其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	59,709,107,021
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,703,533,980</b>

**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	130,588
支付其他与筹资活动有关的现金	-

现金流出小计	130,588
--------	---------

<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-130,588</b>
----------------------	-----------------

<b>四、非常项目产生的现金流量净额</b>	<b>-11,632,867</b>
------------------------	--------------------

<b>五、汇率变动对现金的影响</b>	<b>-36,119,265</b>
---------------------	--------------------

<b>六、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,692,414,425</b>
-----------------------	----------------------

# **现金流量表（续）** 2005 年 1-9 月

货币单位：人民币元

补充资料	2005 年 1-9 月
<b>1. 不涉及现金收支的投资和筹资：</b>	
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	-
<b>2. 将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>	-
<b>净利润</b>	<b>366,423,126</b>
加：	
计提的资产减值准备	1,404,770,048
—— 计提的呆帐准备或转销的呆帐	1,374,449,710
—— 计提的坏帐准备或转销的坏帐	25,310,569
—— 计提的投资风险准备或转销的投资	5,009,769
计提的预计负债	-
固定资产折旧	248,886,782
无形资产摊销	23,655,352
长期待摊费用摊销	12,976,285
待摊费用的减少	-14,486,353
预提费用的增加	30,990,060
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-
固定资产报废损失	-
投资损失	-635,201,043
递延税款贷项	-234,889,909
经营性应收项目的减少	-21,042,690,875
经营性应付项目的增加	15,864,165,970
收回已核销的款项	770,000
其他	11,393,722
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-3,963,236,835</b>
<b>3. 现金及现金等价物净增加情况：</b>	
现金的期末余额	883,240,244
减：现金的期初余额	703,081,594
加：现金等价物的期末余额	16,438,283,604
减：现金等价物的期初余额	14,926,027,829
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,692,414,425</b>

董事长：法兰克纽曼

行长：韦杰夫

财务负责人：王博民