

# 深圳发展银行股份有限公司

## 2009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。

本行第七届董事会第 19 次会议审议了本行 2009 年第三季度报告。本次董事会会议实到董事 13 人。董事王开国、单伟建因事无法参加会议，分别委托法兰克纽曼、刘伟琪行使表决权。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、行长肖遂宁、首席财务官王博民、会计机构负责人李伟权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	554,264,683		474,440,173	16.82%
所有者权益（或股东权益）	19,088,435		16,400,790	16.39%
每股净资产(元)	6.15		5.28	16.39%
	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			-257,833	-100.65%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）			-0.08	-100.48%
	报告期	年初至报告期末	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业收入	3,623,103	11,113,953	3,626,154	-0.08%
净利润	1,326,031	3,637,419	1,173,160	13.03%
基本每股收益（元）	0.43	1.17	0.38	13.16%
稀释每股收益（元）	0.43	1.17	0.38	13.16%
扣除非经常性损益后的基	0.42	1.17	0.39	10.26%

本每股收益				
全面摊薄净资产收益率(未经年化)	6.95%	19.06%	6.38%	0.57%
平均净资产收益率(未经年化)	7.11%	19.96%	6.69%	0.42%
扣除非经常性损益后的净资产收益率(未经年化)	6.89%	18.98%	6.50%	0.39%
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额			
非流动性资产处置损益				18,447
或有事项产生的损益				3,484
投资性房地产公允价值变动				1,555
除上述各项以外的其他营业外收入和支出				(4,430)
以上调整对所得税的影响				(3,792)
合计				15,264

注.: 1.截至 2009 年 9 月 30 日, 本行总股数为 310,543 万股; 截至 2008 年 9 月 30 日的总股数为 238,880 万股。根据《企业会计准则 2006》规定, 因派发股票股利增加股份数量的, 应当按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。上表中 2008 年第三季度的基本每股收益和稀释每股收益为调整后数据, 调整前当期披露的基本每股收益和稀释每股收益均为 0.49 元。本行 2009 年 1-9 月非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号--非经常性损益》的定义计算, 上年同期数据同口径调整。本报告中与之相关的指标均已进行调整。

2.本行根据资金市场运行特点审慎管理资产负债结构, 以兼顾流动性及盈利性。2009 年上半年, 赶在债券市场利率上升前, 本行成功出售部分债券, 实现了较好的投资收益。该部分回笼资金逐步投放到贷款业务当中, 因此, 使本年度经营产生的现金流量净额减少, 但投资产生的现金流量为净流入 59 亿元, 两者合计为净现金流入 57 亿元。

## 2.2 商业银行主要会计数据

(货币单位: 人民币千元)

项 目	2009 年 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	报告期末比上年末增减
一、资产总额	554,264,683	474,440,173	352,539,361	16.82%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	1,581,787	332,192	1,769,441	376.17%
持有至到期投资	27,150,056	15,584,755	15,911,486	74.21%
贷款和应收款	439,457,919	363,900,753	270,791,277	20.76%
可供出售金融资产	34,002,906	48,799,716	17,850,892	-30.32%
其他	52,072,015	45,822,757	46,216,265	13.64%

二、负债总额	535,176,249	458,039,383	339,533,298	16.84%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	23,042	98,018	1,501,830	-76.49%
同业拆入	8,570,072	7,380,000	2,300,000	16.13%
吸收存款	423,885,887	360,514,036	281,276,981	17.58%
其他	102,697,248	90,047,329	54,454,487	14.05%
三、股东权益	19,088,435	16,400,790	13,006,063	16.39%
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	6.15	5.28	5.67	16.39%
四、存款总额	423,885,887	360,514,036	281,276,981	17.58%
公司存款	356,624,956	302,309,165	240,370,951	17.97%
零售存款	67,260,931	58,204,871	40,906,030	15.56%
五、贷款总额	360,499,064	283,741,366	221,035,529	27.05%
一般性贷款	308,497,937	241,523,545	213,255,528	27.73%
公司一般性贷款	215,714,669	167,617,360	149,712,815	28.69%
零售贷款	92,783,268	73,906,185	63,542,713	25.54%
贴现	52,001,127	42,217,821	7,780,001	23.17%
贷款减值准备余额	(3,600,009)	(2,026,679)	(6,023,964)	77.63%
贷款及垫款净值	356,899,055	281,714,687	215,011,565	26.69%

### 2.3 商业银行主要财务指标

（单位：%）

项 目	标准值	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产利润率（2009年为1-9月，未经年化）		0.66	0.13	0.75
资本充足率	≥8	8.60	8.58	5.77
核心资本充足率	≥4	5.20	5.27	5.77
不良贷款率	≤8	0.65	0.68	5.64
存贷款比例（含贴现）		85.71	78.85	78.60
存贷款比例（不含贴现）		73.42	67.01	75.78
流动性比例	人民币	≥25	35.61	41.50
	外币	≥25	60.04	49.68
	本外币	≥25	36.92	41.00
单一最大客户贷款比率	≤10	8.22	4.22	5.41
最大十家客户贷款比率		40.70	26.90	42.74
正常类贷款迁徙率		0.82	2.78	1.46
关注类贷款迁徙率		35.73	1.90	62.22
次级类贷款迁徙率		21.25	-	13.28
可疑类贷款迁徙率		-	-	10.59
拨备覆盖率	不适用	153.18	105.14	48.28
拨备充足率	≥100	410.91	364.65	127.20
成本收入比（不含营业税）	不适用	39.99	35.99	38.93

## 2.4 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

(单位: 股)

报告期末股份总数	3,105,433,762	报告期末股东总数 (户)	260,240
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
NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.		339,158,727	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品		140,963,528	人民币普通股
深圳中电投资股份有限公司		87,302,302	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L-FH002 深		63,504,416	人民币普通股
融通新蓝筹证券投资基金		50,103,597	人民币普通股
海通证券股份有限公司		46,306,896	人民币普通股
中国农业银行—富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金		39,270,496	人民币普通股
中国工商银行—博时精选股票证券投资基金		35,000,000	人民币普通股
中国工商银行—融通深证 100 指数证券投资基金		33,604,274	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L-CT001 深		31,499,998	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

财务报表项目	变动额(百万元)	变动比例	变动说明
贵金属	-5	-49.11%	金抵利业务规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,367	3298.05%	交易性债券增加, 基期量小
衍生金融资产	-117	-40.29%	为理财产品平盘所做的衍生产品减少
可供出售金融资产	-14,797	-30.32%	投资结构调整
应收账款	3,331	244.97%	保理业务增加
持有至到期投资	11,565	74.21%	投资规模增加
其他资产	557	34.47%	代同业支付业务、在建工程增加
同业及其他金融机构存放款项	-36	95.75%	同业业务增加
卖出回购金融资产款	-23,169	-59.53%	同业业务结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-39	-100.00%	理财产品到期
衍生金融负债	63,372	-60.68%	为理财产品平盘所做的衍生产品减少

应交税费	-522	-43.62%	上年底应付税款已于上半年支付
预计负债	-22	-86.90%	未决诉讼已结案并对外支付
递延所得税负债	-237	-69.38%	可供出售投资产生的未实现损益
其他负债	1,020	124.37%	清算款项增加
未分配利润	3,637	382.00%	本年利润增加
利息支出	-3,581	-34.30%	存款日均规模减少、存款利率下降
投资收益	480	624.37%	债券投资收益、处置抵债股权收益、权益法核算的抵债股权投资收益增加、贴现价差收益
金融工具公允价值变动收益	-85	-219.51%	公允价值有所下降，基期量小
投资性房地产公允价值变动收益	6	135.40%	市场变动导致公允价值上升
汇兑收益	-222	-56.96%	市场变动导致远期外汇买卖公允价值变动下降
营业外支出	-62	-78.89%	去年四川地震捐款

注：资产负债类项目对比期为本报告期末与上年末比较；损益类项目对比为本年 1-9 月与上年同期比较。

### 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

根据本行与中国平安人寿保险股份有限公司（“平安寿险”）于 2009 年 6 月 12 日签署的《股份认购协议》，本行拟向平安寿险非公开发行股票，发行数量不少于 3.70 亿股但不超过 5.85 亿股（“本次发行”）。

根据本行第一大股东 Newbridge Asia AIV III, L.P.（“新桥投资”）与平安寿险的实际控制人中国平安保险（集团）股份有限公司（“中国平安”）于 2009 年 6 月 12 日签署的《股份购买协议》，中国平安可以在不迟于 2010 年 12 月 31 日前收购新桥投资所持有的本行的所有股份（“本次股份转让”）。

本次发行及本次股份转让的其他具体事项请见本行及相关信息披露义务人于 2009 年 6 月 13 日、2009 年 6 月 16 日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上刊登的相关公告。

本次发行方案及本次股份转让尚需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。

### 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

2009年6月,本行第一大股东NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.在第二批股改限售股份上市流通时承诺:

一、在限售股份解除限售后六个月以内暂无通过证券交易所竞价交易系统出售5%及以上解除限售流通股计划。如果计划未来通过深圳证券交易所竞价交易系统出售所持解除限售流通股,并于第一笔减持起六个月内减持数量达到5%及以上的,将于第一次减持前两个交易日内通过公司对外披露提示性公告。

二、如预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量超过公司股份总数1%,将通过深圳证券交易所大宗交易系统转让所持股份。

三、解除限售存量股份通过深圳证券交易所大宗交易系统转让的,承诺遵守深圳证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司的相关规则。

四、如减持深发展解除限售存量股份达到1%及以上,承诺按照深圳证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务。

五、知悉并将严格遵守《证券法》、《上市公司收购管理办法》、《上市公司解除限售存量股份转让指导意见》和深圳证券交易所有关业务规则。

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

2008年全年净利润6.14亿元,主要是第四季度一次性大额拨备导致当期利润下降。基于目前掌握信息,预计2009年全年净利润同比增长在650%至720%之间。

3.5 本报告期内分红政策的执行情况

适用 不适用

3.6 其他需说明的重大事项

3.6.1 证券投资情况

适用 不适用

报告期末,本公司所持国债和金融债券(含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次

级金融债) 账面价值为 689 亿元, 其中金额重大的债券有关情况如下:

(货币单位: 人民币千元)

类别	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
01 年国债	1,068,264	2.77-6.8	2011/3-2011/8	-
06 年国债	5,717,000	2.4-2.8	2011/5-2016/3	-
08 年国债	1,330,000	1.28-4.94	2009/12-2038/5	-
09 年国债	1,813,494	0-3.73	2009/10-2016/6	-
02 年金融债	2,140,000	2.65-4.6	2012/4-2022/5	-
05 年金融债	1,670,000	2.66-4.13	2010/4-2020/6	-
07 年金融债	5,385,000	1.96-5.14	2010/7-2017/10	-
08 年金融债	11,220,000	1.92-4.95	2010/2-2018/12	-
09 年金融债	9,350,000	1.83-5	2011/9-2024/10	-
央行票据	17,450,000	0-4.56	2009/10-2011/5	-

### 3.6.2 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	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
000040	深鸿基	3,215	0.30%	4,538	-	1,748	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79%	33,127	-	23,127	可供出售	抵债股权
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	-	6,278	-776	可供出售	抵债股权
600664	哈药股份	80,199	0.39%	-	26,595	-12,875	可供出售	抵债股权
000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-	长期股权	历史投资
600515	ST 筑信	664	0.22%	-	3,309	-	长期股权	历史投资
000892	*ST 星美	5,408	0.14%	5,929	-	3,018	可供出售	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	3,543	-	-705	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	1,046	-	275	可供出售	历史投资
合计		152,472		48,183	36,182	13,812		

### 3.6.3 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)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
中国银联股份有限公司	50,000	-	50,000
SWIFT 会员股份	684	-	684

合计	50,684	-	50,684
----	--------	---	--------

### 3.6.4 报告期末衍生品投资的持仓情况

(货币单位：人民币千元)

类别	笔数	合约/名义金额	公允价值	
			资产	负债
外汇衍生工具	194	13,920,531	137,140	20,958
利率衍生工具	6	740,000	36,471	-
权益衍生工具	3	186,712	-	2,084
其他衍生工具	-	-	-	-

本行衍生金融工具绝大部分以代客交易为目的，少量以对冲本行资产负债风险敞口为目的而做。本行对于衍生产品交易按照产品采取限额管理。该限额监控各种衍生产品的头寸、市场风险暴露程度与损益，由本行资产负债管理委员会每年审定后下发执行。该委员会由本行最高管理层成员组成。本行每周由完全独立于交易部门的中台监控部门出具市场风险报告，报告衍生产品的头寸、风险与损益程度，评估业务是否在限额内运行并抄报资产负债管理委员会各成员，董事会风险管理委员会定期听取衍生产品市场风险控制报告。本行按照《企业会计准则 2006》制定了相关衍生产品的核算办法，由系统核算并每日计算衍生产品的市值、损益、头寸，同时反馈至交易部门、监控部门与清算部门。

### 3.6.5 持股 30%以上股东提出股份增持计划及实施情况，及公司是否存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用 不适用

### 3.6.6 报告期公司重大合同的签署与履行情况

适用 不适用

### 3.6.7 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
2009-07-01	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-07-10	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-07-16	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-07-17	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-08-21	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司半年报业绩发布会
2009-08-24	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司半年报投资者交流会
2009-08-26	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司半年报投资者交流会
2009-08-31	深圳	电话会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-09-01	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-09-09	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-09-11	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-09-16	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面
2009-09-18	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司基本面

### 3.7 管理层讨论与分析

#### (一) 总体情况

2009年第三季度，银行息差趋于稳定，中间业务取得增长，资产质量良好。本行第三季度实现净利润13.3亿元，较上年同比和较上季度环比分别增长13%和11.5%；1-9月累计实现净利润36.4亿元，同比增长9.7%。1-9月每股收益和年化的净资产收益率分别为1.17元和25.76%。

#### (二) 资产规模

本季度，本行资产规模平稳增长，截至2009年9月30日，本行资产总额5,543亿元，较年初增长16.8%；贷款总额（含贴现）3,605亿元、较年初增长27.1%；负债总额5,352亿元，较年初增长16.8%；存款总额4,239亿元、较年初增长17.6%；所有者权益191亿元，较年初增长16.4%。

存款中，公司存款余额3,566亿元，较年初增长18%，期末占总存款的84.1%；零售存款余额673亿元，较年初增长15.6%，期末占总存款余额的15.9%；公司一般性贷款（不含贴现）余额2,157亿元，较年初增长28.7%，期末占贷款总额的59.9%；零售贷款928亿

元，较年初增长 25.5%，期末占总贷款余额的 25.7%；短期投资贴现余额 520 亿元，较年初增长 23.2%，期末占贷款总额的 14.4%。

本季度贷款中，本行一般性贷款增长强劲，较上季度末增长 346 亿，增幅达 12.6%。

### （三）收入与利润

本季度，本行通过对资产负债规模和管理，以及良好的信贷质量对准备金的较低需求，净利润较上年度同比和上季度环比均有所增长。

#### 1. 利息净收入

本季度，本行净息差有所回升，得益于：i. 2008 年央行降息影响已经基本释放完毕；ii. 贷款增速高于存款增速，且主要是收益相对较高的一般贷款的增加；iii. 存款结构调整使存款的平均成本有所降低。在上述因素的综合影响下，尽管处于 2008 年央行连续降息使银行业息差缩窄的宏观环境下，本行第三季度实现净利息收入 32 亿元，较上年度同比增长 0.6%，较上季度环比增长 4.3%；2009 年 1-9 月，本行累计实现净利息收入 95.6 亿元，同比增长 0.9%。

下表列出报告期间本行主要资产、负债项目的日均余额及收益率/成本率的情况。

（货币单位：人民币百万元，%）

项目	2009 年 1-9 月			2008 年 1-9 月		
	日均余额	平均收益 / 成本 (%) (含已减值贷款利息)	平均收益 / 成本 (%) (不含已减值贷款利息)	日均余额	平均收益 / 成本 (%) (含已减值贷款利息)	平均收益 / 成本 (%) (不含已减值贷款利息)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款（不含贴现）	268,650	5.73%	5.69%	230,781	7.10%	6.93%
债券投资	80,417	3.26%	3.26%	60,997	3.64%	3.64%
存放央行	40,154	1.54%	1.54%	42,941	1.75%	1.75%
票据贴现及同业业务	124,141	2.21%	2.21%	75,067	9.61%	9.61%
生息资产总计	513,362	4.17%	4.15%	409,786	6.48%	6.39%
<b>负债</b>						
客户存款	405,753	1.77%	1.77%	324,371	2.58%	2.58%
发行债券	8,637	5.88%	5.88%	4,396	6.36%	6.36%
同业业务	80,611	1.13%	1.13%	64,787	8.16%	8.16%
计息负债总计	495,001	1.74%	1.74%	393,554	3.54%	3.54%
<b>存贷差</b>		<b>3.96%</b>	<b>3.92%</b>		<b>4.52%</b>	<b>4.35%</b>

净利差 NIS		2.43%	2.41%		2.94%	2.85%
净息差 NIM		2.49%	2.47%		3.09%	2.99%

说明：1. 本行贴现系统于 2009 年 5 月进行了改造，将贴现价差收益从利差收益中剥离（见本行 2009 年中期报告中相关说明），变更后的核算更准确地反映了业务实质。2. 贴现市场利率有所下降。上述 1 和 2 使本年度贴现利息净收入较上年同期有所减少，并使本年度净息差较原口径有所减少。

项目	2009 年 4-6 月		2009 年 7-9 月	
	日均余额	平均收益 / 成本 (%) (含已减值贷款利息)	日均余额	平均收益 / 成本 (%) (含已减值贷款利息)
<b>资产</b>				
客户贷款及垫款 (不含贴现)	263,335	5.70%	292,127	5.38%
债券投资	79,921	3.18%	81,049	3.09%
存放央行	39,874	1.55%	42,485	1.52%
票据贴现及同业业务	142,406	1.87%	103,764	1.80%
生息资产总计	525,536	3.96%	519,425	3.99%
<b>负债</b>				
客户存款	416,220	1.74%	416,273	1.56%
发行债券	8,474	5.79%	9,456	5.81%
同业业务	82,654	0.98%	74,015	1.36%
计息负债总计	507,348	1.68%	499,744	1.61%
<b>存贷差</b>		<b>3.96%</b>		<b>3.82%</b>
<b>净利差 NIS</b>		<b>2.28%</b>		<b>2.38%</b>
<b>净息差 NIM</b>		<b>2.34%</b>		<b>2.44%</b>

净利差=生息资产收益率-计息负债成本率；净息差=(净利息收入/生息资产日均余额)\*100%

#### 客户贷款及垫款利息收入

(货币单位:人民币百万元,%)

项目	2009 年 1-9 月			2008 年 1-9 月		
	日均余额	平均收益 / 成本 (%) (含已减值贷款利息)	平均收益 / 成本 (%) (不含已减值贷款利息)	日均余额	平均收益 / 成本 (%) (含已减值贷款利息)	平均收益 / 成本 (%) (不含已减值贷款利息)
公司贷款类(不含贴现)	187,763	5.66%	5.61%	163,387	7.13%	6.90%
个人贷款	80,887	5.89%	5.89%	67,394	7.01%	7.01%
<b>客户贷款及垫款(不含贴现)</b>	<b>268,650</b>	<b>5.73%</b>	<b>5.69%</b>	<b>230,781</b>	<b>7.10%</b>	<b>6.93%</b>

项目	2009年4-6月		2009年7-9月	
	日均余额	平均收益/成本 (%)(含已减值 贷款利息)	日均余额	平均收益/成本 (%)(含已减值 贷款利息)
公司贷款类(不含贴现)	183,756	5.52%	204,262	5.50%
个人贷款	79,578	6.05%	87,865	5.32%
客户贷款及垫款(不含贴现)	263,335	5.70%	292,127	5.38%

#### 客户存款利息支出

(货币单位:人民币百万元,%)

项目	2009年1-9月		2008年1-9月	
	日均余额	平均成本率 (%)	日均余额	平均成本率 (%)
公司存款	214,539	1.72%	181,307	2.41%
其中:活期	99,749	0.55%	90,882	0.94%
定期	114,790	2.75%	90,425	3.88%
其中:国库及协议存款	28,918	3.85%	26,645	5.33%
零售存款	64,332	2.04%	50,104	2.63%
其中:活期	20,717	0.34%	16,930	0.74%
定期	43,615	2.85%	33,174	3.60%
保证金存款	126,882	1.71%	92,960	2.87%
存款总额	405,753	1.77%	324,371	2.58%

项目	2009年4-6月		2009年7-9月	
	日均余额	平均成本率 (%)	日均余额	平均成本率 (%)
公司存款	213,191	1.73%	226,819	1.57%
其中:活期	95,477	0.55%	111,285	0.55%
定期	117,714	2.69%	115,534	2.56%
其中:国库及协议存款	29,288	3.85%	27,566	3.85%
零售存款	66,170	1.95%	64,437	1.81%
其中:活期	21,026	0.36%	21,123	0.36%
定期	45,144	2.70%	43,313	2.52%
保证金存款	136,858	1.65%	125,018	1.42%
存款总额	416,220	1.74%	416,273	1.56%

#### 2. 手续费净收入

手续费及佣金净收入增长情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

	2009年 4-6月	2009年 7-9月	2009年 1-9月	2008年 1-9月	2009年1-9月较上 年同期增长
国内结算手续费收入	75	65	196	167	17.37%
国际结算手续费收入	28	36	87	104	-16.35%
银行卡手续费及年费收入	83	103	271	222	22.07%
咨询顾问费	69	74	175	152	15.13%
其他	74	81	200	163	22.70%
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>329</b>	<b>359</b>	<b>929</b>	<b>808</b>	<b>14.98%</b>
银行卡及代理业务手续费支出	34	44	112	110	1.82%
其他	13	11	35	33	6.06%
<b>手续费及佣金支出小计</b>	<b>47</b>	<b>55</b>	<b>147</b>	<b>143</b>	<b>2.80%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>282</b>	<b>304</b>	<b>782</b>	<b>665</b>	<b>17.59%</b>

本季度，本行结算手续费收入（含国内和国际部分）与上季度基本持平，其中国内结算手续费收入保持稳定，国际结算手续费收入经过近一年的下跌后于本季度有所回升。

银行卡业务手续费收入由于核算办法的调整（财政部2008年12月29日发布的《财政部关于做好执行会计准则企业2008年年报工作的通知》），本行于第二季度一次性调减上半年信用卡手续费收入1,519万元至递延收益（详细说明见本行2009年度中期报告之管理层分析与讨论），致使2009年第二季度银行卡业务手续费收入数据不可比，同口径比较下，本季度信用卡手续费收入仍有好的增长，是发卡量增加和收费策略调整所致。

### 3. 其他营业净收入

本行其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。本季度，本行其他营业净收入同比减少26%，环比减少68%。主要是2009年上半年，本行根据资本市场运行状况，实现了较高的债券投资收益，而该类投资收益随着债券利率的上升在第三季度没有同样的市场良机得以延续。

### 4. 营业费用

2009年第三季度，本行发生营业费用15亿元，较上季度增长2%；1-9月发生营业费用共44.4亿元，较上年同期增长19%，主要是较之上年同期，本行营业网点、员工人数，以及业务规模均有所增长，由此带来的营业费用增长以及本行为提升管理流程和IT系统进行的持续投入，使营业费用有所增长。2009年1-9月，本行成本收入比（不含营业税）39.99%，

较上年同期增长 5.17 个百分点，是由于上半年利差收窄致使营业净收入的增速低于营业费用的增速所致。

2009 年 1-9 月，本行平均所得税赋 19.9%，较上年同期的 23.1%下降 3.2 个百分点。是国家所得税政策调整 and 不同税区应税所得结构变动的综合结果。

(货币单位：人民币百万元)

	2009 年 1-9 月	2008 年 1-9 月	增长
税前利润	4,541	4,315	5.24%
所得税费用	903	998	-9.47%
实际所得税税赋	19.89%	23.12%	-3.23%

#### (四) 资产质量

##### 1. 报告期末，本行贷款质量的总体情况

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2009 年 9 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		2008 年 9 月 30 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常	356,381	98.86%	278,120	98.02%	245,823	94.87%
关注	1,768	0.49%	3,694	1.30%	2,221	0.86%
不良贷款	2,350	0.65%	1,928	0.68%	11,081	4.28%
其中：次级	1,573	0.44%	1,928	0.68%	5,895	2.27%
可疑	659	0.18%	-	0.00%	3,846	1.48%
损失	118	0.03%	-	0.00%	1,340	0.52%
合计	360,499	100.00%	283,741	100.00%	259,125	100.00%

注：表中贷款余额为含贴现贷款余额

截至 2009 年 9 月 30 日，本行不良贷款余额 23.5 亿元，较上季减少 1.22 亿元，减幅 4.92%；较年初增加 4.22 亿元，增幅 21.9%；较去年同期减少 87.31 亿元，减幅 78.8%。不良贷款比率 0.65%，较上季下降 0.07 个百分点，较年初下降 0.03 个百分点，较去年同期下降 3.63 个百分点。2009 年 9 月底的关注类贷款由年初降低了 19.26 亿元至 17.68 亿元，关注类贷款比例也从年底的 1.30%改善至三季度末的 0.49%。不良贷款余额当中，52%的不良贷款首放日为 2005 年以前；2005 年 1 月 1 日后（含）首次发放的不良贷款金额为 11.37 亿元，占全部不良贷款的 48%。

##### 2. 报告期，本行按行业划分的贷款结构及质量

(货币单位：人民币百万元)

行业	2009 年 9 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	余额	占比	不良贷款率	余额	占比	不良贷款率
农牧业、渔业	803	0.22%	0.00%	599	0.21%	0.00%

采掘业（重工业）	3,450	0.96%	0.00%	2,872	1.01%	0.00%
制造业（轻工业）	60,706	16.84%	1.48%	53,372	18.81%	1.44%
能源业	10,785	2.99%	0.00%	11,786	4.15%	0.00%
交通运输、邮电	16,597	4.60%	0.36%	12,517	4.41%	0.50%
商业	31,306	8.68%	2.22%	23,619	8.32%	0.55%
房地产业	21,608	5.99%	1.55%	15,878	5.60%	5.41%
社会服务、科技、文化、卫生业	53,308	14.79%	0.03%	35,628	12.56%	0.08%
建筑业	14,485	4.02%	0.39%	10,177	3.59%	0.00%
其他（主要为个贷）	95,450	26.48%	0.30%	75,075	26.46%	0.11%
票据贴现	52,001	14.42%	0.00%	42,218	14.88%	0.00%
贷款和垫款总额	360,499	100.00%	0.65%	283,741	100.00%	0.68%

从分行业的贷款质量来看，截至2009年9月30日，本行不良贷款主要集中在商业、房地产业和制造业，其余行业不良率均低于1%。其中房地产业不良贷款主要是本行2005年前发放房地产开发贷款等历史遗留不良贷款。

### 3. 报告期，按产品划分的贷款结构及贷款质量

（货币单位：人民币百万元）

项目	2009年9月30日		2009年6月30日		2008年12月31日		报告期比上年末不良贷款率增减
	贷款总额	不良贷款率	贷款总额	不良贷款率	贷款总额	不良贷款率	
<b>公司贷款</b>	<b>267,716</b>	<b>0.77%</b>	<b>258,812</b>	<b>0.84%</b>	<b>209,835</b>	<b>0.88%</b>	<b>-0.11%</b>
其中：一般贷款	215,715	0.95%	190,321	1.15%	167,617	1.10%	-0.15%
贴现	52,001	0.00%	68,491	0.00%	42,218	0.00%	0.00%
<b>零售贷款</b>	<b>92,783</b>	<b>0.31%</b>	<b>83,534</b>	<b>0.35%</b>	<b>73,906</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.19%</b>
其中：住房按揭贷款	56,386	0.24%	50,388	0.26%	44,431	0.07%	0.17%
经营性贷款	11,326	0.39%	10,623	0.35%	10,305	0.19%	0.20%
信用卡应收账款	4,608	1.48%	4,202	2.25%	3,722	0.64%	0.84%
汽车贷款	5,398	0.20%	4,325	0.16%	3,275	0.02%	0.18%
其他*	15,065	0.19%	13,996	0.17%	12,173	0.08%	0.11%
<b>贷款总额</b>	<b>360,499</b>	<b>0.65%</b>	<b>342,346</b>	<b>0.72%</b>	<b>283,741</b>	<b>0.68%</b>	<b>-0.03%</b>

\*说明：零售贷款中的“其他”主要包括：普通住房抵押贷款、其他房产抵押贷款、存单国债质押贷款等。

### 4. 报告期，本行贷款减值准备余额的变化情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2009年1-9月	2008年1-9月
期初数	2,027	6,024
加：本期提取（含非信贷	1,375	1,778

减值准备)		
减：已减值贷款利息冲减	79	290
减：非信贷减值准备	124	256
本期净计提	1,172	1,232
加：本年收回	492	9
加：汇率及其他变动	45	4
减：本年核销	136	1,220
期末数	3,600	6,049

本行对已全额拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行账务核销，核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部门负责跟踪清收和处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减贷款欠息。属于贷款本金部分将增加本行资产负债表中的贷款减值准备余额，收回的利息和费用将增加当期利息收入和应收账款的坏帐减值准备。

#### 5. 报告期，本行逾期及非应计贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2009年9月30日		2009年6月30日		2008年12月31日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
逾期贷款	328	0.09%	556	0.16%	789	0.28%
非应计贷款	2,810	0.78%	2,968	0.87%	1,874	0.66%

#### 6. 不良资产清收情况

第三季度，本行清收回不良资产总额 6.09 亿元，其中，本金 5.54 亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款本金 1.48 亿元，未核销不良贷款本金 4.06 亿元；信贷资产收回额中 76% 为现金收回，其余为以物抵债形式收回；非信贷资产收回额 100% 为现金收回。

2009 年 1-9 月，本行共清收回不良资产总额 15.16 亿元。其中，收回已核销贷款本金 4.92 亿元，未核销不良贷款本金 8.7 亿元。

#### (五) 资本补充

2009 年上半年，本行获批成功发行混合资本债券 15 亿元，使本行附属资本获得进一步的补充。

为进一步充实核心资本，增强资本实力，本行于 2009 年 6 月 29 日，本行 2009 年第二

次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》，拟以每股 18.26 元的价格向中国平安人寿保险股份有限公司非公开发行股票，发行数量不少于 3.70 亿股但不超过 5.85 亿股，募集资金不超过人民币 106.83 亿元，在扣除相关发行费用后全部用于补充本行核心资本。本次非公开发行方案尚需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。

截至 2009 年 9 月 30 日，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 8.60% 和 5.20%，均达到监管要求。如果以本行 9 月末数据计算，加上本次非公开发行带来的核心资本，本行核心资本充足率将超过 7%，资本充足率将超过 10%。在本次发行的基础上，本行还将选择合适时机继续充实附属资本。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2009 年 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	报告期末比上年 末增减
资本净额	30,401	23,959	26.89%
其中：核心资本净额	18,379	14,710	24.94%
加权风险资产净额	353,674	279,113	26.71%
资本充足率	8.60%	8.58%	+0.02 个百分点
核心资本充足率	5.20%	5.27%	-0.07 个百分点

## (六) 业务发展

报告期，本行各项业务进展良好。

### 1、公司银行业务

截至 2009 年 9 月底，公司存款余额较年初增幅 18%；一般性公司贷款余额较年初增幅 28.7%；贸易融资余额较年初增幅 30.1%，较二季度末增幅 14.9%。

由于 3 季度宏观经济出现复苏迹象，报告期内公司一般性贷款、贸易融资业务均呈现出稳步快速增长的势头。本行加大力度拓展供应链金融领域合作，例如，与上海宝钢国际经济贸易有限公司签署了总对总《战略合作协议》，由本行作为宝钢供应链金融业务的唯一合作银行。同时继续拓展与第三方物流监管合作，例如，和中海集团物流有限公司及国内第一家上市供应链企业深圳怡亚通供应链股份有限公司启动总体战略合作，依赖其在集装箱物流、电子家电供应链管理领域专业监管优势，此举契合本行探索集装箱融资领域的创新业务思路，有利于创新服务模式，拓展服务领域，提升供应链金融专业化管理水平。

同时,深发展在公司产品方面加大持续创新力度,目前“汽车供应链金融线上化系统”、“对公客户帐户透支业务系统”已投产运行。其中“汽车供应链金融线上化系统”在网上银行安全认证的基础上实现汽车销售商、汽车生产商、物流监管公司、银行间沿网上供应链开办金融业务的过程控制及数据共享,可有效的防范业务操作风险和市场风险。

本季度,本行贸易融资授信余额突破千亿,三季度末余额达 1,130 亿,较二季度增长 147 亿,占全年增额的一半以上,主要体现为钢材、汽车行业的增长。客户数相应增至 5,270 户,较二季度增加 417 户,较年初增加 882 户。不良率基本与上季持平,仍维持 0.3%的较低水平。伴随进出口形势的好转,国际贸易融资打破上半年徘徊不前局面,本报告期内授信规模增长了 17 亿,达 65 亿,增幅 35.3%;国际及离岸结算量较上年同期也增长了 9.1 个百分点。

报告期,本行贸易融资业务开展情况:

(货币单位:人民币百万元)

(人民币百万元, %)	2009 年 9 月 30 日	占比	2008 年 12 月 31 日	占比	变动
国内贸易融资	106,445	94.2%	81,692	94.1%	30.3%
其中: 华南地区	41,142	36.4%	30,593	35.2%	34.5%
华东地区	21,920	19.4%	17,618	20.3%	24.4%
华北东北地区	36,692	32.5%	28,740	33.1%	27.7%
西南等其他地区	6,691	5.9%	4,741	5.5%	41.1%
国际贸易融资(含离岸)	6,516	5.8%	5,119	5.9%	27.3%
其中: 进口贸易融资	3,218	2.9%	3,683	4.2%	-12.6%
出口贸易融资	3,298	2.9%	1,436	1.7%	129.7%
贸易融资总余额	112,961	100.0%	86,811	100.0%	30.1%

## 2、零售银行业务

本报告期,本行零售业务继续深入贯彻以客户经营为导向的管理理念,在加强零售新产品开发的同时,积极探索市场研判模式和客户管理模式的创新,通过交叉销售、客户关系管理和系列重大客户关系战略项目的实施,加大了市场拓展、市场细分和服务提升的力度,大力推行客户分层经营策略,带动管理客户总资产的增长,从而保证了业务规模和中间业务收入的持续稳定增长。

零售贷款业务:由于今年以来以京、沪、穗、深为代表的一线城市交易量大幅上升,积攒一年多的刚性需求得到了释放。本行第三季度个人贷款业务继续保持了上半年快速增长的势头。截至 2009 年 9 月 30 日,本行零售贷款(不含信用卡贷款)余额为 882 亿元,较年初

增长 25.6%。

理财业务：本行理财业务在三季度加快了产品开发，以产品为突破口，并积极探索营销模式创新，带动了理财客户群的增长。期间，本行积极推动借记卡功能升级和服务优化，拓宽代发工资、代缴费渠道，零售存款得以快速增长；加强对零售存款成本的监控和管理，负债业务盈利水平得到有效提升；财富管理业务稳健发展，通过丰富高流动性产品线，积极开发银信类产品、代理资金收付产品，持续加大代理基金和保险产品的营销拓展，理财产品销售规模和中间业务收入大幅提升。截至 9 月 30 日，全行零售存款日均达到 643 亿，较年初增长 127 亿元，增幅 24.6%；理财产品销售量达到 180 亿元，较去年同期增长 59.3%；理财手续费收入同比增长 100.3%。代理基金销售量达到 40 亿元，较去年同期增长 286.1%。

信用卡业务致力于成为零售银行的利润贡献业务单元，通过在“产品、风险、资产组合、渠道优化和运营效率”等方面的专业化的管理，以“环保、时尚、健康”作为其核心价值定位。2009 年第三季度，本行信用卡中心联合北京市石景山区政府推出中国第一张银企联名的信用卡-北京 CRD 卡；推出“靓卡”系列的第三张产品-靓易卡；联合中金汇通推出“靓车卡”产品家族的新产品-靓车汇通卡；并与中国人民银行上海分行和中国银联推出上海旅游卡，并在青岛崂山风景区发行靓绿卡（秋色版）。九月二十二日世界无车日，深发展独家赞助深圳市政府组织的“绿色交通，城市未来”绿色骑行活动。截至 2009 年 9 月 30 日，信用卡有效卡量达到 332.6 万张，同比增长 25%，信用卡贷款余额 46 亿元，同比增长 44%。

报告期,本行个贷情况表:

(货币单位：人民币百万元)

	2009 年 9 月 30 日	占比	2008 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
华南地区	28,343	32.14%	23,145	32.97%
华东地区	35,495	40.26%	26,482	37.73%
华北地区	19,273	21.86%	16,013	22.82%
西南地区	5,060	5.74%	4,534	6.46%
总行	4	0.00%	10	0.02%
不含信用卡个贷余额合计	88,175	100.00%	70,184	100.00%
其中：不良贷款合计	222	0.25%	61	0.09%
二、信用卡贷款				

信用卡贷款余额	4,608	100%	3,722	100.00%
信用卡不良贷款余额	68	1.48%	24	0.64%
三、个人贷款总额(含信用卡)	92,783	100%	73,906	100.00%
含信用卡不良个贷总额	290	0.31%	85	0.12%

受房地产市场回暖的影响，三季度按揭贷款在各业务品种中增长最快，按揭贷款余额的占比达到 66.59%(不含信用卡，下同)，较二季末上升了 0.17 个百分点。由于上海房地产市场在三季度的增长，华东成为三季度增长最快的区域，占比较二季末上升了 2.11 个百分点。

三季度，我行个人信贷不良贷款额 22,165 万(不含信用卡，下同)，不良率 0.25%。与二季度相比，不良额增加了 2,528 万元，不良率基本持平。针对零售不良贷款，本行采取了如下措施：

(一) 全行加强个贷催收，并正在加紧“催收系统”投产前的准备工作；

(二) 推广对不良贷款的早期介入和提前诉讼，在深圳、重庆等地区试行“催收外包”，效果正在逐步显现；

(三) 强化总行资产质量监测分析能力，设置零售贷款资产质量目标三年规划，加强分行资产质量考核；

随着诉讼执行进度及分行加强贷后催收管理，全行三季度个贷不良贷款率增长速度已明显放缓，较二季度基本持平。

### 3、资金同业业务

三季度，随着积极财政政策及适度宽松货币政策的持续推进，市场流动性继续保持宽裕，市场收益率曲线缓步上行并趋于陡峭。本行密切跟踪市场变化，灵活应对市场风险，强化内部流程，积极开拓新产品、新业务、新客户，发掘并较好把握市场交易性机会。

三季度主要业务情况：

◆代客理财产品开发推出日添利产品，进一步丰富了产品系统，形成了 1 天、14 天、1 个月、2 个月、3 个月滚动发行的比较完整的产品期限结构。

◆完成了储蓄国债（电子式）系统开发，通过了财政部、人民银行、中央国债公司的

联合验收，并于9月15日发首次发售储蓄国债（电子式）。

◆继续加强与各家商业银行的战略合作，签署战略合作协议的商业银行总数达到18家，并在此基础上，稳步推动与各家商业银行开展具体业务合作，包括融资授信、银团贷款、黄金交易、理财产品托管等领域的合作；进一步加强与证券公司的合作，第三方存管上线券商数量持续增加，至9月末，第三方存管客户数较年初增长35.6%，三方存管代理开户数较年初增长133%，证券交易保证金余额较年初增长128.24%。

◆推动新产品开发，积极拓展同业业务新品种，针对区域市场研发个性化产品。

◆加大风险管理力度，提升全面风险管理水平，根据业务实际升级完善风险管理电子平台，对合规、市场和信用等全风险进行持续的系统监测，健全日常监控与专项监控制度，初步形成了前台风险监控一体化报告体系。

#### 4、流动性管理

本行管理层重视流动性管理。2009年9月末，本行流动性充裕，流动性比例高于监管要求，达到36.9%。本行通过此比例和其他的内部指标来监控资产流动性。

为了有效的监控该风险，本行分散资金来源渠道，并且每日监测资金来源与资金运用情况，以及存贷款规模。本行保持着相当高流动性的债券规模，如需要可及时变现。同时持有大量高品质的持有到期类债券，可以用来进行卖出回购，作为额外的融资渠道。本行还有一些额外现金，存放在其他银行。

#### （七）机构设置情况

报告期，本行新设网点4家（华南1家，华北2家，华东1家），截至2009年9月30日，本行经监管机构批准设立的营业网点数量达294家。

本行筹建武汉分行的申请已于上半年获得中国银监会的批准，目前武汉分行正在筹建当中。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2009年10月29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

2009年9月30日

货币单位：人民币千元

资产	2009-9-30	2008-12-31
现金及存放中央银行款项	45,429,179	39,767,901
贵金属	4,694	9,225
存放同业款项	17,814,178	21,500,809
拆出资金	8,416,666	9,236,676
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,408,176	41,441
衍生金融资产	173,611	290,751
买入返售金融资产	36,026,915	34,733,353
应收账款	4,690,149	1,359,592
应收利息	1,660,956	1,605,636
发放贷款和垫款	356,899,055	281,714,687
可供出售金融资产	34,002,906	48,799,716
持有至到期投资	27,150,056	15,584,755
应收款项—债券投资	13,950,000	13,750,000
长期股权投资	396,987	417,390
投资性房地产	454,083	411,690
固定资产	1,789,028	1,674,924
无形资产	118,137	113,917
递延所得税资产	1,706,952	1,811,816
其他资产	2,172,956	1,615,894
资产总计	554,264,684	474,440,173
<b>负债和股东权益</b>		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	70,594,719	36,063,032
拆入资金	8,570,072	7,380,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	39,420
衍生金融负债	23,042	58,598
卖出回购金融资产款	15,747,416	38,916,115
吸收存款	423,885,887	360,514,036
应付职工薪酬	1,292,050	1,247,420
应交税费	675,349	1,197,849
应付账款	457,298	507,483
应付利息	2,521,308	2,963,224
应付次级债券	9,460,328	7,964,282
预计负债	3,381	25,809
递延所得税负债	104,626	341,679
其他负债	1,840,773	820,436
负债合计	535,176,249	458,039,383
股东权益：		
股本	3,105,434	3,105,434
资本公积	7,029,209	7,978,982
盈余公积	780,885	780,885
一般风险准备	3,583,296	3,583,296
未分配利润	4,589,611	952,193
股东权益合计	19,088,435	16,400,790
负债和股东权益总计	554,264,684	474,440,173

董事长：法兰克纽曼

行长：肖遂宁

首席财务官：王博民

会计机构负责人：李伟权

# 深圳发展银行股份有限公司

## 利润表

2009年1-9月

货币单位：人民币千元

项 目	2009年7-9月	2008年7-9月	2009年1-9月	2008年1-9月
一、营业收入	3,623,103	3,626,154	11,113,953	10,741,406
利息净收入	3,196,551	3,176,252	9,560,085	9,478,801
利息收入	5,247,822	6,723,670	16,419,115	19,919,127
利息支出	2,051,271	3,547,419	6,859,029	10,440,326
手续费及佣金净收入	303,563	284,540	781,629	665,074
手续费及佣金收入	359,004	338,280	928,816	808,277
手续费及佣金支出	55,440	53,740	147,187	143,203
其他营业净收入	122,989	165,362	772,239	597,531
投资收益（损失以“-”号填列）	49,125	65,356	556,669	76,848
金融工具公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-10,102	39,880	-46,200	38,658
投资性房地产公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6,465	-2,848	1,555	-4,393
汇兑收益（损失以“-”号填列）	45,385	80,592	167,617	389,411
其他业务收入	32,115	-17,617	92,599	97,007
二、营业支出	1,746,736	1,538,969	5,212,025	4,599,427
营业税金及附加	245,756	291,073	768,108	859,239
业务及管理费	1,500,980	1,247,896	4,443,917	3,740,188
三、准备前营业利润	1,876,367	2,087,185	5,901,928	6,141,979
资产减值损失	271,447	563,977	1,375,479	1,777,775
四、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,604,920	1,523,208	4,526,449	4,364,204
加：营业外收入	12,302	15,680	30,728	28,791
减：营业外支出	6,059	49,887	16,535	78,326
五、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,611,163	1,489,001	4,540,642	4,314,669
减：所得税费用	285,132	315,841	903,223	997,675
六、净利润（亏损以“-”号填列）	1,326,031	1,173,160	3,637,419	3,316,994
七、每股收益				
（一）基本每股收益	0.43	0.38	1.17	1.09
（二）稀释每股收益	0.43	0.38	1.17	1.08
八、其它综合收益	-224,987	258,535	-949,773	246,482
九、综合收益总额	1,101,044	1,431,695	2,687,646	3,563,476

董事长： 法兰克纽曼

行长： 肖遂宁

首席财务官： 王博民

会计机构负责人： 李伟权

深圳发展银行股份有限公司  
现金流量表  
2009年1-9月

货币单位：人民币千元

项 目	2009年1-9月	2008年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款和同业存放款项净增加额	97,903,539	76,032,425
其他金融机构拆入资金净增加额	1,190,072	779,829
买入返售净减少额	5,541,776	7,529,694
收取利息、手续费及佣金的现金	15,494,567	18,121,301
收到其他与经营活动有关的现金	1,601,363	1,842,069
经营活动现金流入小计	<u>121,731,317</u>	<u>104,305,318</u>
发放贷款和垫款净增加额	76,894,112	39,249,900
存放中央银行及同业款项净增加额	4,326,230	8,174,995
拆出资金净增加额	314,135	839,378
卖出回购净减少额	23,168,699	720,584
支付的利息、手续费及佣金的现金	7,368,487	9,214,601
支付给职工及为职工支付的现金	2,271,618	1,811,937
缴纳的各项税费	2,384,839	1,341,795
支付其他与经营活动有关的现金	5,261,030	3,406,460
经营活动现金流出小计	<u>121,989,150</u>	<u>64,759,649</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>-257,833</u>	<u>39,545,668</u>
	-	-
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	110,377,080	100,064,880
取得投资收益收到的现金	1,907,322	1,439,190
处置固定资产及投资性房地产收回的现金	834	18,242
投资活动现金流入小计	<u>112,285,236</u>	<u>101,522,313</u>
投资支付的现金	105,681,285	131,188,175
购建固定资产、投资性房地产及无形资产支付的现金	685,877	477,701
投资活动现金流出小计	<u>106,367,162</u>	<u>131,665,876</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>5,918,074</u>	<u>-30,143,563</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
认股权证收到的现金	-	1,805,456
发行债券收到的现金	1,500,000	6,480,500
筹资活动现金流入小计	<u>1,500,000</u>	<u>8,285,956</u>
分配股利和偿付利息支付的现金	378,378	14,716
发行债券支付的现金	9,638	9,200
筹资活动现金流出小计	<u>388,016</u>	<u>23,916</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>1,111,983</u>	<u>8,262,041</u>
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	<u>6,772,224</u>	<u>17,664,146</u>
加：期初现金及现金等价物余额	37,124,458	30,555,414
六、期末现金及现金等价物余额	<u>43,896,683</u>	<u>48,219,560</u>

董事长：法兰克纽曼

行长：肖遂宁

首席财务官：王博民

会计机构负责人：李伟权