

深圳发展银行股份有限公司

2010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 30 次会议审议了本行 2010 年第三季度报告。本次董事会会议实到董事 12 人。董事姚波、叶素兰、李敬和、王开国、胡跃飞因事无法亲自参加会议，其中董事姚波、叶素兰、胡跃飞分别委托董事罗世礼、陈伟、理查德·杰克逊行使表决权，董事李敬和、王开国委托董事长肖遂宁行使表决权。本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长肖遂宁、行长理查德·杰克逊、副行长兼首席财务官陈伟、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	675,063,878	587,811,034	14.84%	
所有者权益(或股东权益)	32,144,135	20,469,609	57.03%	
股本	3,485,014	3,105,434	12.22%	
每股净资产(元)	9.22	6.59	39.91%	
	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	10,579,792		4203.35%	
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.04		3,900.00%	
	报告期	年初至报告期期末	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	4,663,529	13,159,639	3,623,103	28.72%
净利润	1,700,821	4,733,940	1,326,031	28.26%
基本每股收益(元)	0.49	1.46	0.43	13.95%
稀释每股收益(元)	0.49	1.46	0.43	13.95%

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.48	1.44	0.42	14.29%
平均资产利润率（未年化）	0.26%	0.75%	0.24%	+0.02 个百分点
全面摊薄净资产收益率（未年化）	5.29%	14.73%	6.95%	-1.66 个百分点
平均净资产收益率（未年化）	5.44%	18.83%	7.11%	-1.67 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率（未年化）	5.37%	18.55%	6.89%	-1.52 个百分点
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	82,412			
或有事项产生的损失	(87)			
投资性房地产公允价值变动收益	12,116			
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	4,768			
以上调整对所得税的影响	(21,114)			
合计	78,095			

注：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。

本行于上半年向中国平安人寿保险股份有限公司非公开发行股票 3.8 亿股，由此增加净资产 69 亿元。净资产的增长使本期净资产收益率低于去年同期。

2.2 商业银行主要会计数据

（货币单位：人民币千元）

项 目	2010 年 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	报告期比上年末增减
一、资产总额	675,063,878	587,811,034	474,440,173	14.84%
其中：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	874,360	1,232,044	332,192	-29.03%
持有至到期投资	44,672,478	34,585,440	15,584,755	29.17%
贷款和应收款	516,146,341	454,274,577	363,900,753	13.62%
可供出售金融资产	39,998,106	36,998,409	48,799,716	8.11%
其他	73,372,593	60,720,564	45,822,757	20.84%
二、负债总额	642,919,743	567,341,425	458,039,383	13.32%
其中：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	265,897	21,540	98,018	1,134.43%
同业拆入	11,703,005	7,570,118	7,380,000	54.59%
吸收存款	536,681,813	454,635,208	360,514,036	18.05%
其他	94,269,028	105,114,559	90,047,329	-10.32%

三、股东权益	32,144,135	20,469,609	16,400,790	57.03%
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	9.22	6.59	5.28	39.91%
四、存款总额	536,681,813	454,635,208	360,514,036	18.05%
其中：公司存款	451,060,629	383,663,003	302,309,165	17.57%
零售存款	85,621,184	70,972,205	58,204,871	20.64%
五、贷款总额	398,355,578	359,517,413	283,741,366	10.80%
其中：公司贷款	284,443,116	261,879,271	209,835,181	8.62%
一般性公司贷款	267,580,512	216,593,743	167,617,360	23.54%
贴现	16,862,604	45,285,528	42,217,821	-62.76%
零售贷款	113,912,462	97,638,142	73,906,185	16.67%
贷款减值准备	(5,735,043)	(3,954,868)	(2,026,679)	45.01%
贷款及垫款净值	392,620,535	355,562,545	281,714,687	10.42%

2.3 商业银行主要财务指标

(单位：%)

项 目	标准值	2010年9月30日	2009年12月31日	2008年12月31日	
资本充足率	≥8	10.07	8.88	8.58	
核心资本充足率	≥4	7.00	5.52	5.27	
不良贷款率	≤8	0.57	0.68	0.68	
存贷款比例(含贴现,本外币)		74.25	79.14	79.08	
存贷款比例(不含贴现,本外币)		71.07	69.12	67.23	
流动性比例	人民币	≥25	44.21	38.59	41.50
	外 币	≥25	55.20	54.02	49.68
	本外币	≥25	43.78	39.46	41.00
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	5.51	7.84	4.22	
最大十家客户贷款占资本净额比率		28.13	40.85	26.90	
正常类贷款迁徙率		0.31	1.31	2.78	
关注类贷款迁徙率		30.77	48.99	1.90	
次级类贷款迁徙率		17.77	23.39	-	
可疑类贷款迁徙率		7.88	-	-	
拨备覆盖率	不适用	253.53	161.84	105.14	
成本收入比(不含营业税)	不适用	41.72	41.76	35.99	

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	3,485,013,762	报告期末股东总数(户)	339,544
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
中国平安保险(集团)股份有限公司—集团本级—自有资金	521,470,862		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
海通证券股份有限公司	46,309,896	人民币普通股
中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	44,516,862	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	43,342,499	人民币普通股
全国社保基金一一零组合	32,326,201	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
上海浦东发展银行—广发小盘成长股票型证券投资基金	31,229,637	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	变动金额 (百万元)	变动比率	变动说明
贵金属	-3	-76%	基期数小
存放同业款项	-5,731	-37%	同业业务结构调整
拆出资金	2,449	46%	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资产	-578	-51%	交易性金融债券减少
衍生金融资产	220	220%	基期数小，外汇交易量增加
买入返售金融资产	32,692	80%	买入返售证券和票据增加
应收账款	5,221	109%	进口代付业务、保理业务增加
应收利息	618	38%	投资规模增加导致债券应收利息增加
应收款项类债券投资	-10,435	-34%	中央银行债券到期，和部分理财产品投资到期
固定资产	689	40%	天津分行、南京分行办公楼和深发展信息科技大楼分别从在建工程转固定资产
拆入资金	4,133	55%	同业业务结构调整
衍生金融负债	244	1134%	基期数小，外汇币远期合约增加
应付账款	633	74%	进口代付业务增加
应付利息	867	32%	客户存款及同业存放规模增加
预计负债	-2	-49%	基期数小
资本公积	6,561	94%	增发 379.58 百万股，每股 18.26 元，增加普通股溢价 65 亿
未分配利润	4,734	108%	本期实现的净利润
手续费及佣金净收入	368	47%	信用卡手续费、结算手续费、理财手续费收入增长较大
投资净收益	-243	-44%	2009 年同期收益主要为出售可供出售债券投资价差收入
金融工具公允价值变动收益	24	51%	利率掉期业务公允价值变动
投资性房地产公允价值变动收益	11	679%	市场变动导致公允价值上升，基期数小
资产减值损失	-572	-42%	资产质量稳定，清收业绩良好（已核销贷款的收回直接增加贷款减值准备余额，使新计提需求减少）
营业外收入	75	245%	抵债资产处置收益增加
所得税费用	377	42%	应纳税所得额增加，有效税率提高

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

本行与中国平安于 2010 年 9 月 1 日签署了附条件生效的《股份认购协议》，并于 2010 年 9 月 14 日签署《股份认购协议之补充协议》。根据前述协议的约定，拟由中国平安以其所持平安银行的 7,825,181,106 股股份（约占平安银行总股本的 90.75%）以及等额于平安银行约 9.25% 股份评估值的现金 269,005.23 万元，认购本公司非公开发行的 1,638,336,654 股股份。

上述协议以及向中国平安发行股份购买资产的议案已于 2010 年 9 月 30 日获得本公司 2010 年第一次临时股东大会审议通过，待中国平安股东大会审议通过并报相关监管机构审批通过后实施。

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

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺（2009 年 6 月 16 日披露）	中国平安保险（集团）股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司	承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。	正在履行之中
重大资产重组时所作承诺（2010 年 9 月 15 日、9 月 16 日披露）	中国平安保险（集团）股份有限公司	<p>1、关于避免同业竞争的承诺</p> <p>将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动两行整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，中国平安将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。</p> <p>2、关于新发行股份锁定期限的承诺</p> <p>自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安不得转让该等认购的非公开发行股份。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。</p>	正在履行之中
发行时所作承诺（2010 年 8 月 25 日披露）	中国平安人寿保险股份有限公司	1、承诺自本次认购结束之日起（指本次认购的股份上市之日）36 个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险	正在履行之中

		<p>与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。</p> <p>2、委托深发展董事会根据相关规定向中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司（以下简称“登记结算公司”）申请对本次认购股份办理相应的锁定手续。</p> <p>3、保证在不履行或不完全履行上述承诺时，赔偿深发展其他股东因此而遭受的损失。如有违反上述第1点所述承诺的卖出交易，将授权登记结算公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。</p> <p>4、声明：将忠实履行承诺，承担相应的法律责任。</p>	
其他承诺（含追加承诺）	-	-	-

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 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 807 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）

类型	面值(千元)	票面年利率(%)	到期日	减值准备
10 年金融债	13,860,000	2.58-3.97	2015/01/22~2020/09/27	-
央票	11,833,000	0-4.56	2010-10-12~2013-08-27	-
09 年金融债	11,260,000	1.95~3.50	2010/10/28~2019/9/23	-
08 年金融债	10,240,000	1.98~4.81	2011/6/12~2018/12/16	-
06 年国债	6,098,921	2.4-3.81	2011/3/31~2016/3/27	-
07 年金融债	5,245,000	2.52-5.14	2010/10/17~2017/10/25	-
09 年国债	3,979,912	1.44-4	2010/10/31~2016/06/25	-
10 年国债	3,487,493	0-4.03	2011/01/24~2040/06/21	-
09 年其他金融债	2,607,206	0.79-5.7	2011/5/19~2024/3/25	-
02 年金融债	2,140,000	2.65-4.6	2012/04/19~2022/05/09	-

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	期末占该公司股权比例	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%	-	1,918	-3,497	可供出售金融资产	历史投资
000150	宜华地产	10,000	1.36%	25,986	14,871	-29,363	可供出售金融资产	抵债股权
000892	*ST 星美	2,911	0%	-	439	-2,540	可供出售金融资产	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	3,919	-	-341	可供出售金融资产	抵债股权
600062	双鹤药业	10,844	0%	-	809	-	可供出售金融资产	抵债股权
600739	辽宁成大	8,447	0%	-	-2,357	-	可供出售金融资产	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	1,102	0	-222	可供出售金融资产	历史投资
合计		39,665		31,007	15,680	-35,963		

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及持仓情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 衍生品投资情况表

<p>报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）</p>	<p>1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。</p> <p>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指的是银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或</p>
---	--

	<p>支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本行严格采取组合平盘方式，能够保证在交割时拥有足额资金供清算；对于净额交割的衍生品，其现金流对本行流动性资产影响较小，不会产生重大影响。</p> <p>3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险,它包括人员、流程、系统及外部四个方面引起的风险。本行严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，配备了专职的交易员，采用了专业化的前中后台一体化监控系统，制定了完整的业务操作流程和授权管理体系，以及完善的内部监督、稽核机制，最大限度规避操作风险的发生。</p> <p>4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本行对衍生交易的法律文本极为重视，对同业签订了ISDA、CSA、MAFMII等法律协议，避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户，本行按照监管要求及交易管理，参照以上同业法律协议，拟定了客户交易协议，很大程度上避免了可能出现的法律争端。</p> <p>5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于：火灾、地震、洪水等自然灾害，战争、军事行动，罢工，流行病，IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障，金融危机、所涉及的市场发生停止交易等，以及在本合同生效后，发生国家有关法律法规政策的变化，导致本行衍生产品交易无法正常开展的情形。本行与零售、机构客户及同业进行衍生交易时，均签订合同对不可抗力风险进行了约定，免除在不可抗力发生时的违约责任。</p>
<p>已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定</p>	<p>2010 第三季度，本行已投资衍生品报告期内公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具，本行采取估值技术法确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格，参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。</p>
<p>报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明</p>	<p>本行根据《企业会计准则》制订衍生产品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策没有发生重大变化。</p>
<p>独立董事、保荐人或财务顾问对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见</p>	<p>本行独立董事认为：本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行已经建立较为完善的风险管理体系，对于衍生品交易业务的风险控制是有效的。</p>

(2) 报告期末衍生品投资的持仓情况表

(货币单位：人民币千元)

合约种类	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值变动情况	期末合约(名义)金额占公司报告期末净资产比例(%)
外汇远期合约	19,917,068	47,276,329	2,113	147.08%

利率掉期合约	800,000	2,900,000	(28,256)	9.02%
股票期权合约	93,356	-	337	0.00%
权益互换合约	93,356	-	1,755	0.00%
合计	20,903,780	50,176,329	(24,051)	156.10%

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
2010-07-12	深圳	实地调研	汇丰银行	公司运营情况；公司发展战略
2010-07-16	深圳	实地调研	太平洋保险	公司运营情况；公司发展战略
2010-07-16	深圳	实地调研	汇丰银行	公司运营情况；公司发展战略
2010-08-25	深圳	电话会议	券商、基金等各类投资者	公司半年报业绩发布
2010-09-02	深圳	现场会议、电话会议	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-15	深圳	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-16	深圳	投资者交流	基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-16	广州	投资者交流	基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-17	上海	投资者交流	基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-17	北京	投资者交流	基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-17	深圳	实地调研	麦格理银行	公司运营情况；公司发展战略
2010-09-28	深圳	实地调研	摩根大通	公司运营情况；公司发展战略

3.7 管理层讨论与分析

(一) 总体情况

2010年第三季度，本行实现净利润 17.01 亿元，较上年同比和较上季度环比分别增

长 28%和 17%；1-9 月累计实现净利润 47.3 亿元，同比增长 30%。1-9 月每股收益和年化的净资产收益率分别为 1.46 元和 23.31%。

（二）资产规模

本行资产规模平稳增长，截至 2010 年 9 月 30 日，本行资产总额 6,751 亿元，较年初增长 14.8%；贷款总额（含贴现）3,984 亿元、较年初增长 10.8%；负债总额 6,429 亿元，较年初增长 13.3%；存款总额 5,367 亿元、较年初增长 18.1%；所有者权益 321 亿元，较年初增长 57%。

存款中，公司存款余额 4,511 亿元，较年初增长 17.6%，期末占总存款的 84.1%；零售存款余额 856 亿元，较年初增长 20.6%，期末占总存款余额的 15.9%；公司一般性贷款（不含贴现）余额 2,676 亿元，较年初增长 23.5%，期末占贷款总额的 67.2%；零售贷款 1,139 亿元，较年初增长 16.7%，期末占总贷款余额的 28.6%；贴现余额 169 亿元，较年初减少 62.8%，期末占贷款总额的 4.2%。

（三）收入与利润

2010 年 1-9 月，本行通过对资产负债规模和管理，以及良好的清收业绩和信贷质量对准备金的较低需求，净利润较上年度同比有所增长。

1. 利息净收入

本行第三季度实现净利息收入 41 亿元，较上年度同比增长 26.7%，较上季度环比增长 6.6%；2010 年 1-9 月，本行累计实现净利息收入 114.6 亿元，同比增长 19.9%。

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	2010 年 1-9 月			2009 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入/支出（含影子利息）	平均收益/成本（%）（含已减值贷款利息）	日均余额	利息收入/支出（含已减值贷款利息）	平均收益/成本（%）（含已减值贷款利息）
资产						
客户贷款及垫款（不含贴现）	344,655	13,656	5.30%	268,650	11,518	5.73%
债券投资	91,831	1,926	2.80%	80,417	1,963	3.26%
存放央行	57,588	604	1.40%	40,154	462	1.54%

票据贴现及同业业务	114,944	2,519	2.93%	124,141	2,052	2.21%
其他	6,029	108	2.39%			
生息资产总计	615,048	18,812	4.09%	513,362	15,995	4.17%
负债						
客户存款	488,142	5,581	1.53%	405,753	5,374	1.77%
发行债券	9,466	415	5.86%	8,637	380	5.88%
同业业务	89,513	1,335	1.99%	80,611	681	1.13%
其他	1,691	20	1.60%			
计息负债总计	588,812	7,352	1.67%	495,001	6,435	1.74%
利息净收入		11,460			9,560	
存贷差			3.77%			3.96%
净利差 NIS			2.42%			2.43%
净息差 NIM			2.49%			2.49%

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%

项目	2010年4-6月			2010年7-9月		
	日均余额	利息收入/支出(含影子利息)	平均收益/成本(%) (含已减值贷款利息)	日均余额	利息收入/支出(含影子利息)	平均收益/成本(%) (含已减值贷款利息)
资产						
客户贷款及垫款(不含贴现)	341,826	4,575	5.37%	361,681	4,811	5.28%
债券投资	94,690	634	2.68%	90,731	668	2.92%
存放央行	58,174	174	1.20%	61,369	231	1.49%
票据贴现及同业业务	111,000	826	2.99%	110,083	873	3.15%
其他	4,304	36	3.33%	6,269	49	3.09%
生息资产总计	609,993	6,245	4.11%	630,133	6,633	4.18%
负债						
客户存款	484,810	1,851	1.53%	516,084	2,041	1.57%
发行债券	9,466	137	5.79%	9,467	140	5.87%
同业业务	92,320	457	1.99%	70,555	392	2.21%
其他	1,251	8	2.45%	1,107	9	3.17%
计息负债总计	587,847	2,446	1.67%	597,213	2,582	1.72%
利息净收入		3,799			4,051	
存贷差			3.84%			3.71%
净利差 NIS			2.44%			2.46%
净息差 NIM			2.50%			2.55%

本季度，生息资产收益率较上季度有所上升，生息负债在客户存款结构化及同业资金成本提高的带动下也有所提升，总体存贷差较上季度有所下降，净利差和净息差均较上季度有所提高。

本季度公司贷款收益率较上季度下降，是导致“客户贷款及垫款”收益率较上季度下降的原因（见下表：客户贷款及垫款收益率情况表）；本季度公司贷款收益率下降主要是二季度清收的非应计贷款利息收入比三季度多 1.3 亿元，对公司贷款收益率影响约 21 个基点，剔除此因素，三季度公司贷款收益率与二季度基本持平；

客户贷款及垫款收益率情况

（货币单位：人民币百万元，%）

项目	2010 年 1-9 月			2009 年 1-9 月		
	日均余额	利息收入/支出（含影子利息）	平均收益 / 成本（%）（含已减值贷款利息）	日均余额	利息收入/支出（含影子利息）	平均收益 / 成本（%）（含已减值贷款利息）
公司贷款类（不含贴现）	239,376	9,543	5.33%	187,763	7,911	5.63%
个人贷款	105,279	4,113	5.22%	80,887	3,607	5.96%
客户贷款及垫款（不含贴现）	344,655	13,656	5.30%	268,650	11,518	5.73%

项目	2010 年 4-6 月			2010 年 7-9 月		
	日均余额	利息收入/支出（含影子利息）	平均收益 / 成本（%）（含已减值贷款利息）	日均余额	利息收入/支出（含影子利息）	平均收益 / 成本（%）（含已减值贷款利息）
公司贷款类（不含贴现）	237,107	3,228	5.46%	251,064	3,325	5.25%
个人贷款	104,718	1,346	5.16%	110,617	1,487	5.33%
客户贷款及垫款（不含贴现）	341,826	4,575	5.37%	361,681	4,811	5.28%

客户存款成本率情况

(货币单位:人民币百万元,%)

项目	2010年1-9月			2009年1-9月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	288,048	3,427	1.59%	214,539	2,766	1.72%
其中:活期	131,302	565	0.57%	99,749	407	0.55%
定期	156,746	2,863	2.44%	114,790	2,359	2.75%
其中:国库及协议存款	35,931	1,065	3.96%	28,918	833	3.85%
零售存款	75,428	893	1.58%	64,332	981	2.04%
其中:活期	24,804	67	0.36%	20,717	53	0.34%
定期	50,624	827	2.18%	43,615	928	2.85%
公司保证金存款	124,666	1,261	1.35%	126,882	1,627	1.71%
存款总额	488,142	5,581	1.53%	405,753	5,374	1.77%

项目	2010年4-6月			2010年7-9月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	286,411	1,140	1.60%	305,576	1,268	1.65%
其中:活期	130,540	191	0.59%	133,256	193	0.57%
定期	155,871	949	2.44%	172,320	1,075	2.47%
其中:国库及协议存款	35,263	352	4.01%	39,178	404	4.09%
零售存款	74,714	294	1.58%	80,611	324	1.60%
其中:活期	24,548	22	0.36%	25,877	23	0.36%
定期	50,166	272	2.18%	54,734	301	2.18%
公司保证金存款	123,685	417	1.35%	129,897	449	1.37%
存款总额	484,810	1,851	1.53%	516,084	2,041	1.57%

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)

	2010年4-6月	2010年7-9月	2010年1-9月	2009年1-9月	2010年-9月比2009年同期增长
结算手续费收入	117	123	353	238	48.18%
理财手续费收入	13	23	44	7	525.81%
代理及委托手续费收入	43	52	109	58	87.81%

银行卡手续费收入	217	137	475	289	64.12%
咨询顾问费收入	56	64	190	172	10.43%
账户管理费收入	15	13	34	21	62.50%
其他	36	56	127	143	-10.93%
手续费及佣金收入小计	498	467	1,332	929	43.46%
代理业务手续费支出	14	21	47	28	66.65%
银行卡支出	45	41	116	101	14.80%
其他	7	6	20	18	10.15%
手续费及佣金支出小计	66	68	183	147	24.13%
手续费及佣金净收入	432	400	1,150	782	47.10%

第三季度，本行各项手续费及佣金收入增长良好，实现手续费及佣金净收入 4 亿元，较上年同期增长 32%，但较上季度略微减少 7%。较上季度减少的原因是银行卡净收入较上季度减少了 7600 万元，主要是由于本行于今年第二季度开展多项信用卡分期产品的推广活动，带来高于平常季度的刷卡量和银行卡手续费净收入。剔除该因素，本行第三季度手续费及佣金净收入高于上季度。1-9 月，本行累计实现手续费及佣金净收入 11.5 亿元，较上年同期增长 47%。其中，理财手续费收入、代理及委托手续费收入、银行卡手续费收入、账户管理费收入增长较高。**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。第三季度，本行其他营业净收入同比增长 73%，环比增长 18%。主要是本季度债券和票据价差收益高于上年同期和上季度。但 1-9 月累计投资收益和其他营业净收入仍低于上年 1-9 月的累计，是 2009 年上半年，本行根据资本市场运行状况，赶在债券市场利率上升前成功出售了部分债券，实现了较高的债券投资收益。

4. 营业费用

2010 年第三季度，本行发生营业费用 19 亿元，与上季度基本持平；1-9 月发生营业费用共 54.9 亿元，较上年同期增长 23.5%，主要是营业网点、员工人数，以及业务规模增长，以及本行为提升管理和 IT 系统进行的持续投入，使营业费用有所增长。2010 年 1-9 月，本行成本收入比（不含营业税）41.72%，较上年同期增长 1.73 个百分点，较去年全年下降 0.04 个百分点。

5. 所得税

2010 年 1-9 月，本行平均所得税实际税率 21.28%，较上年同期的 19.89% 提高 1.39 个百分点。是按照所得税政策，深圳地区所得税率逐步由优惠税率向标准税率过渡的影响。

(货币单位：人民币百万元)

	2010年1-9月	2009年1-9月	增长
税前利润	6,014	4,541	32.44%
所得税费用	1,280	903	41.70%
实际所得税税率	21.28%	19.89%	+1.39个百分点

(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	2010年9月30日		2009年12月31日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常	395,279	99.23%	355,717	98.94%
关注	815	0.20%	1,356	0.38%
不良贷款	2,262	0.57%	2,444	0.68%
其中：次级	1,273	0.32%	1,474	0.41%
可疑	567	0.14%	529	0.15%
损失	422	0.11%	441	0.12%
合计	398,356	100.00%	359,517	100.00%

注：表中贷款余额为含贴现贷款余额

截至2010年9月30日，本行不良贷款余额22.6亿元，较上季减少0.3亿元，减幅1.31%；较年初减少1.8亿元，减幅7.45%。不良贷款比率0.57%，较上季下降0.04个百分点，较年初下降0.11个百分点；贷款拨备覆盖率253.53%，较上季上升29.44个百分点，较年初上升91.69个百分点。

2010年前3季度，本行不良贷款和不良贷款率均较年初有所下降，贷款拨备覆盖率进一步提高，主要是本行根据国家宏观调控政策要求和监管部门风险提示，积极调整信贷政策，进一步优化信贷结构，严格控制新增贷款风险，加大对存量不良贷款的清收处置，并提前介入问题贷款的资产保全和风险化解工作。

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	2010年9月30日			2009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	747	0.19%	0.00%	590	0.16%	0.00%
采掘业(重工业)	4,551	1.14%	0.00%	3,523	0.98%	0.00%
制造业(轻工业)	79,581	19.98%	0.84%	59,974	16.68%	1.35%

能源业	12,029	3.02%	0.00%	8,001	2.23%	0.01%
交通运输、邮电	20,760	5.21%	0.09%	17,405	4.84%	0.34%
商业	53,285	13.38%	1.53%	36,070	10.03%	2.13%
房地产业	22,888	5.75%	1.81%	23,255	6.47%	1.48%
社会服务、科技、文化、卫生业	51,587	12.95%	0.12%	52,517	14.61%	0.04%
建筑业	19,479	4.89%	0.11%	13,405	3.73%	0.42%
其他（主要为个贷）	116,587	29.27%	0.23%	99,491	27.67%	0.39%
票据贴现	16,863	4.23%	0.00%	45,286	12.60%	0.00%
贷款和垫款总额	398,356	100.00%	0.57%	359,517	100.00%	0.68%

从行业分布看，本行贷款主要集中在制造业、商业、社会服务科技文化卫生建筑业、和其他（主要为个贷），分别占各项贷款总额的 19.98%、13.38%、12.95%和 29.27%，合计超过贷款总额的 75%。

2010 年 1-9 月，本行新增贷款主要集中在制造业、商业和其他（主要为个贷），贷款分别较年初新增 196 亿元、172 亿元和 171 亿元，占全行新增贷款的 50.5%、44.3%和 44.0%。

从贷款分行业的质量情况看，本行不良贷款主要集中在房地产业和商业，其余行业不良率均低于 1%。本行在房地产开发贷款业务上一直实行审慎的信贷政策，截至 2010 年 9 月 30 日，本行房地产开发贷款余额 136 亿元，占总贷款余额的 3.4%。不良余额为 1.6 亿元，不良率 1.2%，均是 2005 年前首笔发放形成的不良贷款，2005 年以来新发放的房地产开发贷款资产质量良好，其不良贷款余额为 0。

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	2010 年 9 月 30 日		2009 年 12 月 31 日		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	
公司贷款					
（不含公司信用卡）	284,439	0.70%	261,876	0.78%	-0.08%
其中：一般贷款	267,576	0.75%	216,591	0.95%	-0.20%
贴现	16,863	0.00%	45,285	0.00%	0.00%
零售贷款					
（不含零售信用卡）	107,215	0.18%	92,888	0.33%	-0.15%
其中：住房按揭贷款	62,278	0.17%	59,399	0.34%	-0.17%
经营性贷款	15,978	0.27%	11,193	0.52%	-0.25%
汽车贷款	9,738	0.15%	6,453	0.18%	-0.03%
其他	19,221	0.19%	15,843	0.25%	-0.06%
信用卡应收账款	6,702	1.04%	4,753	1.68%	-0.64%
贷款总额	398,356	0.57%	359,517	0.68%	-0.11%

*说明:

- 1.表中公司贷款不含公司信用卡贷款;
- 2.零售贷款中的“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	2010年1-9月	2009年1-9月
期初数	3,955	2,027
加: 本期提取(含非信贷减值准备)	804	1,375
减: 已减值贷款利息冲减	48	79
减: 非信贷减值准备	16	124
本期净计提	740	1,172
加: 本年收回	1,213	492
加: 汇率及其他变动	(4)	45
减: 本年核销	169	136
期末数	5,735	3,600

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	2010年9月30日		2009年12月31日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
逾期贷款	414	0.10%	164	0.05%
非应计贷款	2,010	0.50%	2,565	0.71%

(1) 截至报告期末, 本行逾期贷款余额 4.14 亿元, 较年初增加 2.5 亿元, 主要是部分企业受外部影响和自身经营管理不善, 到期无法按时偿还我行贷款, 还包括部分个人贷款和信用卡透支贷款出现逾期。

(2) 截至报告期末, 本行非应计贷款余额 20.1 亿元, 较年初减少 5.55 亿元。主要是对公非应计贷款减少。本行加大贷款期限管理及贷款到期归还情况和资产质量状况的跟踪监测, 并采取措施督促和落实客户及时还款。

6. 不良资产清收情况

第三季度，本行清收不良信贷资产总额（含未核销不良贷款和已核销贷款）5.69 亿元，其中，本金 5.28 亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款本金 3.67 亿元，未核销不良贷款本金 1.61 亿元；信贷资产收回额中 96% 为现金收回，其余为以物抵债形式收回。

2010 年 1-9 月，本行共清收回不良信贷资产总额 22.48 亿元。其中，本金 19.86 亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款本金 12.13 亿元，未核销不良贷款本金 7.73 亿元。

（五）资本补充

2010 年上半年，本行以每股 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 379,580,000 股，募集资金人民币 69.31 亿元，扣除相关发行费用后的净额 69.07 亿元全部用于补充本行核心资本。

本次发行增加的核心资本大幅提高了本行核心资本率和资本充足率，截至 2010 年 9 月 30 日，本行资本充足率和核心资本充足率为 10.07% 和 7.00%，分别较年初提高 1.19 个百分点和 1.48 个百分点。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2010 年 9 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	报告期末比上年 末增减
资本净额	45,382	31,905	42.24%
其中：核心资本净额	31,534	19,854	58.83%
加权风险资产净额	450,477	359,508	25.30%
资本充足率	10.07%	8.88%	+1.19 个百分点
核心资本充足率	7.00%	5.52%	+1.48 个百分点

此外，本行与中国平安于 2010 年 9 月签署了《股份认购协议》和《股份认购协议之补充协议》。协议约定，拟由中国平安以其所持平安银行的 7,825,181,106 股股份（约占平安银行总股本的 90.75%）以及等额于平安银行约 9.25% 股份评估值的现金 269,005.23 万元，认购本公司非公开发行的 1,638,336,654 股股份。

上述协议以及向中国平安发行股份购买资产的议案已于 2010 年 9 月 30 日获得本公司 2010 年第一次临时股东大会审议通过，待中国平安股东大会审议通过并报相关监管机构审批通过后实施。相关协议的实施将进一步充实本行资本。

（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 2010 年 9 月末，我行公司存款余额增幅 17.6%；一般性公司贷款余额增幅 23.5%；公司中间业务净收入同比增长 8.1%；贸易融资余额 1,626 亿元，较年初增长 32.2%。本行于 2009 年推出的线上供应链金融系统第一期平稳运行，本季初突破 1000 家用户。这标志着我行供应链金融向线上化发展目标迈出了关键一步，也意味着我行供应链客户部分已经享有更为便利的线上服务。这一系统的投产和随之进行的持续开发和完善，将实现供应链“物流—资金流—信息流”的在线整合，为促进供应链管理的协同、融资和财务链优化有着革新性意义。

9 月份，我行开始实施中小企业客户服务升级计划，该计划是践行“两个面向”战略的重要举措，通过对中小企业目标客户的授信升级扩大我行在中小企业融资、结算、理财等方面的综合竞争优势。

本季度，我行贸易融资业务继续保持快速增长，除 7 月受钢材市场影响略为下降外，8、9 月授信规模环比增幅均在 5%以上。截止 9 月末，全行贸易融资客户数 7,142 户，较年初增加 1,404 户，增幅 24.5%；贸易融资余额 1,626 亿，较年初增加 400 亿，增幅 32.61%；不良率 0.32%，较年初下降 0.05 个百分点，继续维持在较低水平。

国内贸易融资仍是业务增长的主要来源，本季末余额达 1,506 亿，较年初增长 354 亿，增幅 30.8%。从行业发展情况看，钢铁及有色行业增长表现突出，当季增长 64 亿，占全行当季增额约四成。从区域分布看，与年初相比，华东地区增幅最高，达 50%，华南华中地区增额最大，达 134 亿，其他地区也保持了平稳快速的增长势头。国际业务方面，受益于外贸复苏、人民币升值预期及客户基础增强，截止本季末，国际贸易融资授信规模达 120 亿，较年初大幅增长 60.6%，国际（含离岸）结算量 692 亿美元，同比增长 220 亿美元，增幅达 46.8%。截至 2010 年 9 月 30 日，本行贸易融资不良率为 0.32%。

截至报告期末，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，%）	2010年9月30日	占比	2009年12月31日	占比	变动
国内贸易融资	150,579	92.60%	115,134	93.9%	30.8%
其中：华南、华中地区	56,978	35.04%	43,622	35.6%	30.6%
华东地区	39,099	24.05%	26,054	21.2%	50.1%
华北东北地区	46,399	28.53%	38,249	31.2%	21.3%
西南等其他地区	8,103	4.98%	7,209	5.9%	12.4%
国际贸易融资(含离岸)	12,027	7.40%	7,487	6.1%	60.6%
其中：出口贸易融资	1,712	1.05%	3,613	2.9%	-52.6%
进口贸易融资	10,315	6.35%	3,874	3.2%	166.3%
贸易融资总余额	162,606	100.00%	122,621	100.0%	32.6%

2、零售银行业务

第三季度，本行持续推进零售银行“飞跃计划”战略项目的实施，全面实施分层的客户经营模式，在明确了目标客群、业务经营模式和发展目标后，整合各项资源及优势，向重点客户群推出一系列的专属服务和营销活动，有效拓展了零售业务规模和目标客户规模增长。

零售贷款业务：受房贷新政影响，第三季度房贷业务增速较上半年放缓。本行通过调整业务结构，发展个人经营性贷款业务，尝试发展无抵押个人贷款业务，推出“信用速贷”，拓展个贷业务新的增长点等，保证个贷业务的增长和收益；截至2010年9月30日，全行个人贷款余额（不含信用卡）为1,072亿元，较年初净增143亿元，增长了15.4%；较上季度末净增49亿元，增长4.8%。

零售存款及理财业务：截至2010年3季度末，全行零售存款余额为856亿元，较年初增长20.6%。较上季度末增长7.2%。理财业务方面，本行加大了流动性高、收益稳健产品的开发和销售，取得良好的经济和社会效益。同时，为提升客户体验，本行积极推进网上银行界面和操作流程优化，理财销售系统、客户管理系统多项新功能上线，以适应客户需求的不断发展。截至3季度末，零售理财产品销售量达625.3亿元，是去年同期的3.5倍；个人贵金属交易量持续增长，已达66.5亿元，接近2009年交易量的6倍。代理业务销售能力稳步提升。截至3季度末，非货币基金销售量达31.6亿元，是去年同期的1.7倍；保险销售量达12.9亿元，是去年同期的2.1倍。

借记卡业务方面，通过技术创新、功能优化等手段，不断提升客户用卡体验；通过代发工资、代缴费业务拓展和刷卡消费积分活动营销，有效促进发展卡品牌提升和用户群增长。截至3季度末，全行新增发卡约81万张。

信用卡业务：2010年3季度，本行信用卡业务稳健增长，资产质量持续改善，成本收入比继续优化，盈利能力得到进一步提高。截至到报告期末，信用卡有效卡量达到404.4万张，较年初增长11.1%。信用卡贷款余额达到67亿元，较年初增长40.9%。其中，较上季度增长10.2%。第三季度，本行继续推行环保、时尚的核心价值定位，在北京、上海、广州、深圳、南京等地区继续推广“为环保加油”活动，号召百万车友零碳出行。7月27日，联合国气候组织发起人之一、英国前首相布莱尔先生授予本行百万森林项目“年度杰出合作伙伴奖”及“中国区企业推广大使”两项环保殊荣。本季度联合财富管理——天玑财富首

推高端品牌产品——白金至尊天玑卡，通过一个客户，多个产品的组合，继续为高端客户提供个性化的增值服务以及创造更多价值。

托管业务：2010年1-9月，本行以中小商业银行理财产品托管业务为主，同时全力拓展基金公司和券商特定资产管理等私募托管，1-9月累计新增托管规模448.93亿元，累计托管产品243只，其中基金一对多6只，继续与51家金融及托管客户建立稳定的合作关系。

客户经营与服务：

第三季度，本行实施了空中理财、服务转营销等19个外呼项目，取得了良好成效。新一代电话银行呼出业务、呼入业务在杭州分行正常上线，为未来提升电话服务水平、增加服务内容提供了一个良好的平台。

依托客户关系管理系统，本行持续深入地开展了提升客户忠诚度的经营活动，并逐步探索出一套精准化数据库的营销方式，实现了通过系统筛选目标客户、到多渠道的商机传递、再到各销售环节的自动监控及结果管理等自动化管理，极大的提升了理财人员的客户服务的精准度和工作效率。同时，为体现以客户为中心的分层经营理念，更好的满足中、高端客户强调专业理财人员主动服务和协助客户解决问题的需求，本行进一步明确了各层客户的专属人员，由理财顾问专门服务于高端客户，提供日常金融交易、理财规划、资产配置等投资理财服务。前三季度客户总规模较年初增长9%，其中重点客户群规模比年初增长17%，客户忠诚度较去年同期提升了2.1%。

同时，本行继续加强客户服务工作，以提升综合竞争力。建立了新的个贷服务标准，完善了个贷客户投诉管理制度；通过优化个贷流程使业务处理效率提升了约20%；建立集中的个贷客户挽留机制，减少了客户流失率。

个贷情况表

(货币单位：人民币百万元)

	2010年9月30日	占比	2009年12月31日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
华南华中地区	32,967	30.75%	28,960	31.18%
华东地区	45,642	42.57%	38,158	41.08%
华北地区	22,791	21.26%	20,381	21.94%
西南地区	5,813	5.42%	5,385	5.80%
总行	2	0.00%	3	0.00%
不含信用卡个贷余额合计	107,215	100.00%	92,887	100.00%
其中：不良贷款合计	197	0.18%	308	0.33%

二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	65,003	60.63%	61,803	66.53%
其中：住房按揭贷款	62,278	58.09%	59,399	63.95%
按揭不良贷款	115	0.18%	217	0.35%
其中：住房按揭不良贷款	103	0.17%	200	0.34%

备注：按揭贷款占比计算分母皆为不含信用卡的个贷总额。

截止 2010 年第三季度末，我行个人贷款不良余额（不含信用卡，下同）1.97 亿元，较年初下降 36%，同比去年下降 11%；不良率 0.18%，较年初下降 0.15 个百分点。全行个人不良贷款额和不良率连续九个月实现双降，继续保持良好的个人信贷资产质量。

面对房地产调控政策密集出台，市场波动加大的局面，4 季度本行的个贷业务将继续调整结构，增加高收益业务的比重，积极拓展个人经营性贷款、汽车贷款和无抵押贷款等。

3、资金同业业务

2010 年三季度，国内宏观经济基本面延续稳中向好态势，宏观调控继续以信贷资金均衡投放、合理引导产业结构调整以及管理通胀预期为重点，坚持积极的财政政策及适度宽松的货币政策，本币市场流动性持续宽松；国外主要经济体延续定量宽松的货币政策，境外流动性泛滥，人民币升值预期加剧，国内外币流动性压力日渐凸现。在此种宏观环境下，本行资金同业条继续加强同业渠道建设，持续提升资金管理技术与同业服务水平，推进客户结构、业务结构与利润结构的多元化发展，取得了良好成效。

主要经营成果：

- ◆ 资金同业条线利润稳步增长。
- ◆ 稳步推进同业渠道建设，截至三季度新增普通第三方存管合作券商 12 家，新增融资融券第三方存管合作券商 1 家，新增第三方存管框架下的银银合作银行 5 家，新增贵金属代理银银合作银行 1 家，进一步完善了同业渠道合作网络。
- ◆ 贵金属业务得到全面快速发展，前三季度代理贵金属交易客户数同比增长 239%，手续费收入同比增长 308%，其中白银交易量列金交所第 4 名。

债务融资工具承销业务增长势头持续强劲，前 3 季度承销及分销业务收入同比增长 206%。

保本和非保本系列理财产品发行量和余额快速增长，形成同业、对公、零售全渠道、多期限发行的完整产品线。

- ◆ 第三季度代客远期结售汇业务增长迅速，业务量同比增长 98%。
- ◆ 成功开通跨境人民币清算渠道，为我行为外资银行提供人民币清算服务揭开了新篇章。

4、流动性管理

本行管理层重视流动性管理。2010 年 9 月末，本行流动性充裕，流动性比例高于监管要求，达到 43.78%。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

截至 2010 年 9 月 30 日，本行经监管机构批准设立的营业网点数量为 303 家。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2010 年 10 月 28 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
2010年9月30日

货币单位：人民币千元

资 产	2010-9-30	2009-12-31
现金及存放中央银行款项	66,631,494	54,243,952
贵金属	786	3,302
存放同业款项	9,861,586	15,592,536
拆出资金	7,810,415	5,361,139
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	554,058	1,132,048
衍生金融资产	320,302	99,996
买入返售金融资产	73,615,299	40,923,396
应收账款	10,003,087	4,782,161
应收利息	2,243,319	1,625,700
发放贷款和垫款	392,620,535	355,562,545
可供出售金融资产	39,998,106	36,998,409
持有至到期投资	44,672,478	34,585,440
应收款类债券投资	19,992,100	30,427,100
长期股权投资	384,390	392,705
投资性房地产	529,621	523,846
固定资产	2,403,605	1,714,461
无形资产	164,833	156,788
递延所得税资产	1,759,303	1,582,934
其他资产	1,498,561	2,102,576
资产总计	675,063,878	587,811,034
负债和股东权益		
向中央银行借款	2,099,269	-
同业及其他金融机构存放款项	62,999,497	74,139,673
拆入资金	11,703,005	7,570,118
衍生金融负债	265,897	21,540
卖出回购金融资产款	10,354,220	13,733,384
吸收存款	536,681,813	454,635,208
应付职工薪酬	1,628,249	1,681,728
应交税费	821,657	652,289
应付账款	1,483,620	850,881
应付利息	3,549,129	2,682,162
应付债券	9,467,785	9,462,714
预计负债	1,713	3,358
递延所得税负债	113,649	94,525
其他负债	1,750,240	1,813,845
负债合计	642,919,743	567,341,425
股东权益：		
股本	3,485,014	3,105,434
资本公积	13,578,078	7,017,072
盈余公积	1,283,957	1,283,957
一般风险准备	4,676,276	4,676,276
未分配利润	9,120,810	4,386,870
股东权益合计	32,144,135	20,469,609
负债和股东权益总计	675,063,878	587,811,034

法定代表人：肖遂宁

行长：理查德·杰克逊

首席财务官：陈伟

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
2010年1-9月

货币单位：人民币千元

项 目	2010年7-9月	2009年7-9月	2010年1-9月	2009年1-9月
一、营业收入	4,663,529	3,623,103	13,159,639	11,113,953
利息净收入	4,050,771	3,196,551	11,459,983	9,560,085
利息收入	6,632,911	5,247,822	18,812,506	16,419,115
利息支出	2,582,140	2,051,271	7,352,523	6,859,029
手续费及佣金净收入	399,941	303,563	1,149,766	781,629
手续费及佣金收入	467,738	359,004	1,332,466	928,816
手续费及佣金支出	67,797	55,440	182,700	147,187
其他营业净收入	212,817	122,989	549,891	772,239
投资净收益	141,197	49,125	313,574	556,669
金融工具公允价值变动收益 （损失以“-”号填列）	(2,405)	(10,102)	(22,589)	(46,200)
投资性房地产公允价值变动收益 （损失以“-”号填列）	(422)	6,465	12,116	1,555
汇兑收益（损失以“-”号填列）	43,259	45,385	142,099	167,617
其他业务收入	31,188	32,115	104,691	92,599
二、营业支出	2,238,968	1,746,736	6,436,342	5,212,025
营业税金及附加	339,127	245,756	946,018	768,108
业务及管理费	1,899,841	1,500,980	5,490,324	4,443,917
三、准备前营业利润	2,424,560	1,876,367	6,723,297	5,901,928
资产减值损失	309,888	271,447	803,797	1,375,479
四、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,114,672	1,604,920	5,919,500	4,526,449
加：营业外收入	30,674	12,302	106,069	30,728
减：营业外支出	3,248	6,059	11,724	16,535
五、利润总额（亏损以“-”号填列）	2,142,098	1,611,163	6,013,845	4,540,642
减：所得税费用	441,277	285,132	1,279,905	903,223
六、净利润（亏损以“-”号填列）	1,700,821	1,326,031	4,733,940	3,637,419
七、每股收益				
（一）基本每股收益	0.49	0.43	1.46	1.17
（二）稀释每股收益	0.49	0.43	1.46	1.17
八、其它综合收益	22,205	(224,987)	33,317	(949,773)
九、综合收益总额	1,723,026	1,101,044	4,767,258	2,687,646

法定代表人：肖遂宁

行长：理查德·杰克逊

首席财务官：陈伟

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
2010年1-9月

货币单位：人民币千元

项 目	2010年1-9月	2009年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	2,099,269	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	70,906,428	97,903,539
其他金融机构拆入资金净增加额	4,132,887	1,190,072
应付账款的净增加额	632,739	-
买入返售款项净减少额	-	5,541,776
收取利息、手续费及佣金的现金	17,653,773	15,494,567
收到其他与经营活动有关的现金	3,029,587	1,601,363
经营活动现金流入小计	<u>98,454,683</u>	<u>121,731,317</u>
存放中央银行及同业款项增加额	8,777,933	4,326,230
拆出资金净增加额	830,632	314,135
买入返售款项净增加额	16,451,220	-
应收账款的净增加额	5,220,926	-
发放贷款和垫款净增加额	39,071,261	76,894,112
卖出回购款项净减少额	3,379,164	23,168,699
支付利息、手续费及佣金的现金	6,198,784	7,368,487
支付给职工及为职工支付的现金	2,976,298	2,271,618
支付的各项税费	2,264,698	2,384,839
支付其他与经营活动有关的现金	2,703,975	5,261,030
经营活动现金流出小计	<u>87,874,891</u>	<u>121,989,150</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>10,579,792</u>	<u>(257,833)</u>
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	104,400,524	110,377,080
取得投资收益收到的现金	2,185,050	1,907,322
处置固定资产、投资性房地产收回的现金	1,248	834
投资活动现金流入小计	<u>106,586,822</u>	<u>112,285,236</u>
投资支付的现金	113,462,799	105,681,285
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金	589,407	685,877
投资活动现金流出小计	<u>114,052,206</u>	<u>106,367,162</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(7,465,384)</u>	<u>5,918,074</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行股本收到的现金	6,907,269	-
发行债券收到的现金	-	1,500,000
筹资活动现金流入小计	<u>6,907,269</u>	<u>1,500,000</u>
发行股本支付的现金	23,367	-
分配股利和偿付利息支付的现金	464,400	378,378
发行债券支付的现金	-	9,638
筹资活动现金流出小计	<u>487,767</u>	<u>388,016</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>6,419,502</u>	<u>1,111,984</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额/（减少额）	<u>9,533,910</u>	<u>6,772,225</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>54,703,483</u>	<u>37,124,458</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>64,237,393</u>	<u>43,896,683</u>

法定代表人：肖遂宁

行长：理查德·杰克逊

首席财务官：陈伟

会计机构负责人：李伟权

§4 审计报告

审计意见：未经正式审计。