

深圳发展银行股份有限公司

2010年第一季度报告

§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 22 次会议审议了本行 2010 年第一季度报告。本次董事会会议实到董事 13 人。董事王开国、马雪征因事无法参加会议，分别委托董事长法兰克纽曼、董事刘伟琪行使表决权。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	619,927,625		587,811,034	5.46%
所有者权益（或股东权益）	22,109,826		20,469,609	8.01%
股本	3,105,434		3,105,434	-
每股净资产(元)	7.12		6.59	8.01%
	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			8,609,637	218.12%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）			2.77	218.12%
	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	4,084,252	4,084,252	3,760,604	8.61%
净利润	1,578,118	1,578,118	1,122,077	40.64%
基本每股收益（元）	0.51	0.51	0.36	40.64%
稀释每股收益（元）	0.51	0.51	0.36	40.64%
扣除非经常性损益后的基	0.51	0.51	0.36	40.75%

本每股收益(元)				
资产利润率(2010年为1-3月,未经年化)	0.25	0.25	0.22	13.64%
全面摊薄净资产收益率(未经年化)	7.13%	7.13%	6.57%	+0.56个百分点
平均净资产收益率(未经年化)	7.42%	7.42%	6.62%	+0.8个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(未经年化)	7.42%	7.42%	6.60%	+0.82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	(6,338)			
或有事项产生的损失	(12)			
投资性房地产公允价值变动收益	7,304			
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	968			
以上调整对所得税的影响	(403)			
合计	1,519			

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。

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3月31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	619,927,625	587,811,034	474,440,173	5.46%
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	1,462,982	1,232,044	332,192	18.74%
持有至到期投资	36,229,930	34,585,440	15,584,755	4.75%
贷款和应收款	481,029,204	454,274,577	363,900,753	5.89%
可供出售金融资产	38,308,612	36,998,409	48,799,716	3.54%
其他	62,896,897	60,720,564	45,822,757	3.58%
二、负债总额	597,817,799	567,341,425	458,039,383	5.37%
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	42,852	21,540	98,018	98.94%
同业拆入	9,000,000	7,570,118	7,380,000	18.89%
吸收存款	467,614,913	454,635,208	360,514,036	2.85%
其他	121,160,034	105,114,559	90,047,329	15.26%
三、股东权益	22,109,826	20,469,609	16,400,790	8.01%
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	7.12	6.59	5.28	8.01%

四、存款总额	467,614,913	454,635,208	360,514,036	2.85%
其中：公司存款	396,824,454	383,663,003	302,309,165	3.43%
零售存款	70,790,459	70,972,205	58,204,871	-0.26%
五、贷款总额	371,973,777	359,517,413	283,741,366	3.46%
其中：公司贷款	269,825,776	261,879,271	209,835,181	3.03%
一般性公司贷款	234,331,945	216,593,743	167,617,360	8.19%
贴现	35,493,831	45,285,528	42,217,821	-21.62%
零售贷款	102,148,001	97,638,142	73,906,185	4.62%
贷款减值准备	(4,369,455)	(3,954,868)	(2,026,679)	10.48%
贷款及垫款净值	367,604,322	355,562,545	281,714,687	3.39%

2.3 商业银行主要财务指标

(单位：%)

项 目		标准值	2010年3月31	2009年12月31	2008年12月31
资本充足率		≥8	8.66	8.88	8.58
核心资本充足率		≥4	5.46	5.52	5.27
不良贷款率		≤8	0.63	0.68	0.68
存贷款比例(含贴现)			79.61	79.14	78.85
存贷款比例(不含贴现)			71.96	69.12	67.01
流动性比例	人民币	≥25	42.77	38.59	41.50
	外币	≥25	45.13	54.02	49.68
	本外币	≥25	41.94	39.46	41.00
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	7.36	7.84	4.22
最大十家客户贷款占资本净额比率			37.92	40.85	26.90
正常类贷款迁徙率			0.09	1.31	2.78
关注类贷款迁徙率			20.73	48.99	1.90
次级类贷款迁徙率			7.52	23.39	-
可疑类贷款迁徙率			1.17	-	-
拨备覆盖率		不适用	187.53	161.84	105.14
成本收入比(不含营业税)		不适用	41.25	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	3,105,433,762	报告期末股东总数(户)	252,420
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
NEW BRIDGE 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—传统一普通保险产品		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

中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	48,943,526	人民币普通股
海通证券股份有限公司	46,304,896	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	44,649,235	人民币普通股
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	42,923,527	人民币普通股
中国工商银行—博时精选股票证券投资基金	32,999,923	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	31,845,026	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	同比变动比率	同比变动说明
买入返售金融资产	40%	资金运用规模及结构调整
应收账款	61%	进口代付业务、保理业务增加
衍生金融负债	99%	外币远期合约增加
应付职工薪酬	-36%	2009 年末应付奖金于 2010 年初支付
应付账款	67%	进口代付业务增加
递延所得税负债	30%	金融工具公允价值变动收益增加
其他负债	45%	季末日清算资金未达账，基期数额小
未分配利润	36%	本期实现的净利润
手续费及佣金收入	52%	结算手续费、信用卡手续费、咨询费、贸易融资收入增加
投资收益	-69%	2009 年上半年，根据资本市场运行状况，实现了较高的债券投资收益，本报告期无相应收入
金融工具公允价值变动收益	138%	基期为付，为-2483 万元，本期为 730 万元，交易类债券及利率互换公允价值变动收益增加
投资性房地产公允价值变动收益	397%	基期为负，为-246 万元，本期为 730 万元，市场价变动使公允价值收益增加
汇兑收益	-33%	代客交易价差收窄
资产减值损失	-77%	良好的清收业绩减少了准备金的需求

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 1-3 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”）。

2009年12月24日，中国平安拟与 NEWBRIDGE 在《股份购买协议》的基础上签署《股份购买协议之补充协议》，就股份购买协议的有效期限延长等内容进行修订。

2010年4月28日，本行第七届董事会第22次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于与中国平安人寿保险股份有限公司签订股份认购协议之补充协议的议案》。同意对本行与平安寿险于2009年6月12日签署的《深圳发展银行股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司之股份认购协议》（“认购协议”）进行修改，并与平安寿险签署《关于〈深圳发展银行股份有限公司和中国平安人寿保险股份有限公司之股份认购协议〉的补充协议》。该补充协议将认购协议的“截止日”从2010年4月30日延长至2010年6月28日。

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、2009年12月25日、2010年4月29日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》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需取得有关监管机构的核准。

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

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	持有的非流通股股份自获得上市流通权之日（即股改方案实施后首个交易日）起，在十二个月内不上市交易或者转让。承诺前项承诺期满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占股份总数的比例在十二个月内不超过百分之五，在二十四个月内不超过百分之十。	履行了相关承诺
股份限售承诺	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	1、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。	履行了相关承诺

		<p>2、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。</p> <p>3、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。</p> <p>4、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。</p> <p>5、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。</p>	
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	在信息披露义务人能够履行其作为深发展相对控股股东的一切权利的前提下，信息披露义务人承诺在交割日后的五年内将不出售或转让其向出让方购买的深发展的 348,103,305 股普通股股份。除非届时获得银行业监管部门批准，则信息披露义务人对该等股份的销售或转让将不受本条规定的上述限制。	履行了相关承诺
重大资产重组时所作承诺	-	-	-
发行时所作承诺	-	-	-
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 832 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
08 年金融债	10,630,000.00	1.98~4.81	2011/2/15~2018/12/16	-
09 年金融债	10,070,000.00	1.95~3.5	2011/9/23~2019/9/23	-
06 年国债	5,717,000.00	2.4~2.8	2011/5/16~2016/3/27	-
07 年金融债	6,115,000.00	2.03~5.14	2010/7/13~2017/10/25	-
09 年国债	3,711,755.80	0~3.73	2010/4/26~2016/6/25	-
09 年其他金融债	2,629,160.00	0.7506~5.7	2011/5/19~2024/3/25	-
02 年金融债	2,140,000.00	2.65~4.6	2012/4/19~2022/5/9	-
05 年金融债	1,610,000.00	2.66~3.82	2010/12/30~2020/6/30	-
08 年国债	1,290,000.00	2.64~4.94	2011/4/14~2038/5/8	-
01 年国债	1,068,256.00	2.77~6.8	2011/3/23~2011/8/31	-
央行票据	27,660,000.00	0~4.56	2010/4/9~2011/5/30	-

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%	5,925	-	168	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79%	61,179	-	1,724	可供出售	抵债股权
000892	*ST 星美	2,911	0.14%	5,568	-	118	可供出售	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	4,319	-	58	可供出售	抵债股权
600062	双鹤药业	10,844	0.07%	11,162	-	317	可供出售	抵债股权
600739	辽宁成大	8,447	0.02%	8,193	-	-253	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	1,378	-	54	可供出售	历史投资
合计		39,665		97,724	-	2,186		

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、NAFMII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>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，本公司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	20,137,068	26,824,849	-7,376	121.33%
利率掉期合约	800,000	2,600,000	-3,347	11.76%
股票期权合约	93,356	93,356	2	0.42%
权益互换合约	93,356	93,356	-9	0.42%
合计	21,123,780	29,611,561	-10,730	133.93%

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
2010-01-07	深圳	实地调研	国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-12	深圳	实地调研	国信证券、嘉实基金、银华基金	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-19	上海	投资者交流	瑞银大中华研讨会 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-21	深圳	实地调研	穆迪评级	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-28	深圳	实地调研	东方证券、湘财证券、南京证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-02-03	深圳	实地调研	索罗斯基金	公司运营情况；公司发展战略
2010-02-11	深圳	实地调研	Nevsky Capital	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-12	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司年报业绩发布
2010-03-22	深圳	实地调研	南方基金、国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-23	深圳	实地调研	Sloane Robinson LLP	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-24	深圳	电话会议	Citi Bank	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-26	深圳	实地调研	标准普尔	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年第一季度，本行生息资产规模稳健增长，资产质量保持良好，存贷利差环比略有上升，中间业务同比增长。本季度，本行实现净利润15.8亿元，较上年同比和较上季度环比分别增长41%和13%；每股收益和每股净资产分别为0.51元和7.12元，同比和环比均有较好的成长。

(二) 资产规模

本季度，本行资产规模稳健增长，截至2010年3月31日，本行资产总额6,199亿元，较年初增长5.5%；贷款总额（含贴现）3,720亿元，较年初增长3.5%；一般性贷款3,365亿元，较年初增长7.1%；负债总额5,978亿元，较年初增长5.4%；存款总额4,676亿元，较年初增长2.9%；所有者权益221亿元，较年初增长8%。

存款中，公司存款余额3,968亿元，较年初增长3.4%，期末占总存款的84.9%；零售存款余额708亿元，较年初减少0.26%，期末占总存款余额的15.1%；公司一般性贷款（不含贴现）余额2,343亿元，较年初增长8.2%，期末占贷款总额的63%；零售贷款1,021亿元，较年初增长4.6%，期末占总贷款余额的27.5%；短期投资贴现余额355亿元，较年初减少21.6%，期末占贷款总额的9.5%。

(三) 收入与利润

1. 利息净收入

本季度，本行利息净收入同比增长 9% 至 36.1 亿元，是规模增长和资产结构变化所致。2009 年第一季度央行降息对资产负债的影响刚刚开始，因此净息差保持在较高的 2.70%。下表列出报告期间本行主要生息资产、付息负债项目的日均余额及收益率/成本率及环比变化情况。

(货币单位: 人民币百万元, %)

项目	2010 年 1-3 月		2009 年 10-12 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)
资产				
客户贷款及垫款 (不含贴现)	330,112	5.25%	315,925	5.21%
债券投资	90,066	2.81%	87,240	3.05%
存放央行	53,130	1.51%	46,560	1.52%
票据贴现及同业业务	123,902	2.68%	105,018	2.07%
其他	7,529	1.26%	-	-
生息资产总计	604,739	3.98%	554,742	3.97%
负债			-	
客户存款	462,947	1.48%	432,095	1.48%
发行债券	9,465	5.93%	9,459	5.93%
同业业务	106,054	1.86%	92,113	1.60%
其他	2,733	1.51%	-	-
计息负债总计	581,199	1.62%	533,666	1.58%
存贷差		3.77%		3.73%
净利差 NIS		2.36%		2.39%
净息差 NIM		2.42%		2.45%

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	2010 年 1-3 月		2009 年 10-12 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)	229,721	5.28%	220,461	5.23%
个人贷款	100,391	5.17%	95,464	5.16%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	330,112	5.25%	315,925	5.21%

客户存款利息支出

(货币单位:人民币百万元,%)

项目	2010年1-3月		2009年10-12月	
	日均余额	平均成本率(%)	日均余额	平均成本率(%)
公司存款	271,784	1.52%	248,265	1.50%
其中:活期	130,074	0.56%	120,242	0.56%
定期	141,710	2.40%	128,023	2.39%
其中:国库及协议存款	33,286	3.76%	31,050	3.56%
零售存款	70,851	1.57%	66,174	1.66%
其中:活期	23,964	0.36%	21,685	0.36%
定期	46,887	2.19%	44,489	2.29%
公司保证金存款	120,312	1.33%	117,656	1.32%
存款总额	462,947	1.48%	432,095	1.48%

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,%)

项目	2010年1-3月	2009年1-3月	2010年1-3月较上年同期增长
结算手续费收入	113	79	43.33%
理财手续费收入	8	2	232.36%
代理及委托手续费收入	14	11	22.16%
信用卡手续费收入	121	85	42.52%
咨询顾问费收入	70	31	128.95%
贸易融资手续费收入	14	6	127.31%
帐户管理费收入	6	6	-
其他	21	21	-
手续费收入小计	367	241	51.99%
代理业务手续费支出	28	23	18.53%
银行卡支出	14	17	-17.70%
其他	7	5	46.45%
手续费支出小计	49	45	7.93%
手续费及佣金净收入	318	196	62.22%

本季度,本行实现手续费净收入3.18亿元,同比增长62%,主要是客户量和业务规模增长,以及定价管理带来的收入增长。

结算手续费、代理及委托手续费收入较上年同期分别增长43%和22%,是客户量和结算量增加所致;

信用卡手续费收入同比增长 43%，是有效卡量和交易量增加，以及定价策略调整带来的收入增加；

咨询顾问费收入同比增长 129%，主要是本季度债务融资工具承销业务增加，主承销短融券 5 只，致使承销顾问费收入较上年大幅增加；

贸易融资手续费收入同比增长 127%，是进口代付业务和保理业务量大幅增加所致。

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 41%。主要是 2009 年上半年，本行根据资本市场运行状况，实现了较高的债券收益，随着债券利率的上升，本报告期没有获得同样的投资收益。

4. 营业费用

本季度，本行发生营业费用 16.8 亿元，较上年同比增长 15%，是本行营业业务规模的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。2010 年 1-3 月，本行成本收入比（不含营业税）41.25%，较上年同期增长 2.28 个百分点，与 2009 年全年成本收入比持平。

2010 年 1-3 月，本行平均所得税赋 21%，较上年同期的 26% 下降 5 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）

	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月	增长
税前利润	1,997	1,517	31.64%
所得税费用	419	395	6.08%
实际所得税税赋	20.98%	26.04%	-5.06 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 3 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		2009 年 3 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常	368,568	99.08%	355,717	98.94%	313,930	98.28%
关注	1,076	0.29%	1,356	0.38%	3,542	1.11%
不良贷款	2,330	0.63%	2,444	0.68%	1,963	0.61%
其中：次级	1,352	0.36%	1,474	0.41%	1,893	0.59%
可疑	588	0.16%	529	0.15%	67	0.02%
损失	390	0.11%	441	0.12%	3	0.00%
合计	371,974	100.00%	359,517	100.00%	319,435	100.00%

注：表中贷款余额为含贴现贷款余额

截至 2010 年 3 月 31 日，本行不良贷款余额 23.3 亿元，较年初减少 1.14 亿元，减幅 4.66%。不良贷款比率 0.63%，较年初下降 0.05 个百分点。不良贷款余额当中，41% 的不良贷款发放于 2005 年以前；2005 年 1 月 1 日后（含）首次发放的不良贷款金额为 13.82 亿元，占全部不良贷款的 59%。

本行将确保发放更多的高质量贷款、防范和化解存量贷款可能出现的各类风险作为信贷工作首要任务，认真贯彻落实国家“区别对待、有保有压”宏观调控政策，重点发展中小企业、供应链金融业务和零售信贷业务，严格执行国家、监管部门关于“两高”和产能过剩行业信贷政策；加强贷款“三查”工作，严格对贷款用途的合理性、贸易背景真实性的审查，重视对授信客户第一还款来源的分析；对政府融资平台贷款等重点领域和贷款出账等重要环节开展专项检查和风险排查，及时发现和化解授信风险预警；加大对早期预警贷款、不良贷款的清收处置力度，贷款质量保持良好水平

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 3 月 31 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	717	0.19%	0.00%	590	0.16%	0.00%
采掘业（重工业）	4,307	1.16%	0.00%	3,523	0.98%	0.00%
制造业（轻工业）	66,704	17.93%	1.06%	59,974	16.68%	1.35%
能源业	8,808	2.37%	0.01%	8,001	2.23%	0.01%
交通运输、邮电	18,083	4.86%	0.06%	17,405	4.84%	0.34%
商业	39,077	10.51%	2.08%	36,070	10.03%	2.13%
房地产业	25,426	6.84%	1.20%	23,255	6.47%	1.48%
社会服务、科技、文化、卫生业	52,872	14.21%	0.14%	52,517	14.61%	0.04%
建筑业	15,794	4.25%	0.39%	13,405	3.73%	0.42%
其他（主要为个贷）	104,692	28.15%	0.34%	99,491	27.67%	0.39%
贴现	35,494	9.54%	0.00%	45,286	12.60%	0.00%
贷款和垫款总额	371,974	100.00%	0.63%	359,517	100.00%	0.68%

注：从分行业的贷款质量来看，截至 2010 年 3 月 31 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	2010年3月31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	269,826	0.73%	261,879	0.78%	-0.05%
其中：一般贷款	234,332	0.84%	216,594	0.95%	-0.11%
贴现	35,494	0.00%	45,285	0.00%	0.00%
零售贷款	102,148	0.35%	97,638	0.40%	-0.05%
其中：住房按揭贷款	60,537	0.28%	59,399	0.34%	-0.06%
经营性贷款	11,801	0.43%	11,193	0.52%	-0.09%
信用卡应收账款	4,684	1.81%	4,751	1.68%	0.13%
汽车贷款	7,367	0.18%	6,453	0.18%	0.00%
其他	17,759	0.21%	15,842	0.25%	-0.04%
贷款总额	371,974	0.63%	359,517	0.68%	-0.05%

*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	2010年1-3月
期初数	3,955
加：本期提取(含非信贷减值准备)	119
减：已减值贷款利息冲减	19
减：非信贷减值准备	15
本期净计提	85
加：本年收回	393
加：汇率及其他变动	(1)
减：本年核销	63
期末数	4,369

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	2010年3月31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	514	0.14%	164	0.05%
非应计贷款	2,132	0.57%	2,565	0.71%

注：(1) 截至报告期末，本行逾期贷款余额 5.14 亿元，较年初增加 3.5 亿元，主要是部分企业受外部影响及其他原因，到期无法按时偿还我行贷款。

(2) 截至报告期末，本行非应计贷款余额 21.32 亿元，较年初减少 4.33 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. 房地产开发贷款

截至报告期末，本行房地产开发贷款余额 144.07 亿元，占总贷款余额的 3.87%。本行在房地产开发贷款业务上一直实行审慎的信贷政策，截止 2010 年 3 月末，本行房地产开发贷款不良余额为 1.93 亿元，不良率 1.34%，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。

7. 不良资产清收情况

2010 年第一季度，本行清收回不良资产总额（含信贷和非信贷不良资产）8.04 亿元，其中，本金 7.29 亿元（含非信贷 200 万元）。收回的信贷资产本金中，已核销贷款本金 3.93 亿元，未核销不良贷款本金 3.34 亿元；信贷资产收回额中 97% 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。

(五) 资本补充

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 2010 年 3 月 31 日，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 8.66% 和 5.46%，均

达到监管要求。如果以本行3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	2010年3月31日	2009年12月31日	报告期末比上年末增减
资本净额	33,978	31,905	+6.50%
其中：核心资本净额	21,433	19,854	+7.95%
加权风险资产净额	392,394	359,508	+9.15%
资本充足率	8.66%	8.88%	-0.22个百分点
核心资本充足率	5.46%	5.52%	-0.06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

一季度，本行公司业务整体经营情况良好。截止3月末，公司存款余额3,968亿元，较年初增长3.4%；公司一般性贷款余额2,343亿元，较年初增长8.2%；实现国际结算量191亿美元，同比大幅增长52%。

面对持续向好的宏观经济环境和宏观调控、监管政策的要求，本行公司业务新年伊始重点抓好三方面的工作：一是努力提升公司小额存款户的价值；二是拓宽贸易融资新领域；三是控制贷款投放节奏，合理配置信贷资源，确保全年贷款的相对均衡增长及结构优化。

一季度，本行贸易融资稳步增长，较年初增幅5.81%；贸易融资客户数达6,247户，增幅9%；不良率0.38%，仍然维持在低水平。

从贸易融资结构看，国内及国际贸易融资均有增长，国内贸易融资较年初增长47亿，增幅4%，国际贸易融资较年初增长24亿，增幅32%；从分布区域看，华南华中和华东地区分别增长了26亿和27亿，占全行增额的36%和38%。

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) 项目	2010年3月31日	占比	2009年12月31日	占比	变动
国内贸易融资	119,893	92.4%	115,134	93.9%	4.1%
其中：华南华中地区	45,986	35.4%	43,622	35.6%	5.4%
华东地区	28,284	21.8%	26,054	21.2%	8.6%
华北东北地区	38,234	29.5%	38,249	31.2%	-0.04%

西南等其他地区	7,389	5.7%	7,209	5.9%	2.5%
国际贸易融资（含离岸）	9,855	7.6%	7,487	6.1%	31.6%
贸易融资总余额	129,748	100.0%	122,621	100.0%	5.8%

2、零售银行业务

本行零售银行在 2009 年实施“飞跃计划”第一年取得显著成绩的基础上，2010 年进入持续推进零售银行“飞跃计划”实施的第二年，制定了“以新的前线作业模式推广为契机，在专业化经营的基础上推进全面交叉销售，提升零售存款筹集能力、价值客户经营能力、零售银行整体盈利性”的年度总体工作策略，先后启动了“前线作业模式推广（即网点飞跃项目）”、“销售模式再造”和“存款提升”等重大项目。2010 年一季度，零售业务规模和中间业务收入继续稳步提升。

零售贷款业务：本行个贷业务实行了均衡增长策略。截至 2010 年 1 季度末，全行个人贷款余额（不含信用卡）为 974 亿元，较年初增长了 5%。在产品创新方面，全面落实银监会《个人贷款管理暂行办法》，加强贷款用途管理，对“e 借易还”和“e 卡易贷”产品进行了优化升级。

在个贷业务、风险和运营分离的基础上，继续完善个贷业务的全流程管理，打造高效的中、后台支持平台，提升流程效率和客户服务水平。

理财业务：积极推动理财产品创新、强化理财业务品牌，加强交叉销售、提高理财产品销售能力，推动理财规模和中间业务收入快速提升。截至 2010 年 1 季度末，理财业务销售规模达到 170 亿，同比增长 409%。其中，快速增长业务主要表现为：银行理财产品销售额达到 151 亿，同比增长 667%；代理非货币基金销售额 5.5 亿，同比增长 260%；代理保险销售额达到 3 亿，同比增长 550%；黄金、外汇交易额 6 亿，同比增长 48%。

借记卡业务方面,积极拓展代发工资、代缴费渠道，拓宽零售价值客户群，推动借记卡发卡量持续增长。截至 2010 年 1 季度末，新发借记卡 22.6 万张，同比增长 18%。

信用卡业务：2010 年第一季度，本行信用卡业务继续保持快速增长的良好势头。截至 2010 年 1 季度末，有效卡量达 369 万张，同比增长 19%；贷款余额 47 亿，同比增长 18%。本行信用卡延续“环保时尚”的核心价值定位，继续推广“靓卡”系列产品：2010 年 1 月 18 日，本行签约李冰冰小姐为本行信用卡品牌代言人，同时“深发展按揭卡”全面升级为“深发展靓房卡”，由此本行环保材质信用卡的发卡量达到 100 万张，系全球首张中文姓名持卡人的信用卡，并在国内首推“安全额度”功能。截止 2010 年 1 季度末，信用卡不良贷

款余额 8,500 万，不良率 1.8 %。信用卡业务的盈利能力持续增强，资产质量稳定并持续保持良好水平。

报告期,本行个贷情况表:

(货币单位: 人民币百万元)

	2010 年 3 月 31 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	30,194	30.98%	28,960	31.18%
华东地区	40,380	41.43%	38,158	41.08%
华北地区	21,328	21.88%	20,381	21.94%
西南地区	5,559	5.70%	5,385	5.80%
总行	3	0.00%	3	0.00%
不含信用卡个贷余额合计	97,464	100.00%	92,887	100%
其中: 不良贷款合计	270	0.28%	308	0.33%
二、信用卡贷款				
信用卡贷款余额	4,684	100.00%	4,751	100.00%
信用卡不良贷款余额	85	1.81%	80	1.68%
三、个人贷款总额(含信用卡)				
含信用卡不良个贷总额	355	0.35%	388	0.40%
四、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	62,951	64.59%	61,803	66.53%
其中: 住房按揭贷款	60,537	62.11%	59,399	63.95%
按揭不良贷款	185	0.19%	217	0.23%
其中: 住房按揭不良贷款	171	0.28%	200	0.34%

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 1 季度末, 我行零售贷款不良贷款余额 2.7 亿(不含信用卡,下同), 较年初减少 3,800 万, 降幅 12.28%。不良率 0.28%, 较年初下降了 0.05 个百分点, 降幅 15.95%。全行个人不良贷款逐月下降, 呈稳中略降态势。

3、资金同业业务

2010 年一季度, 央行两次提高存款准备金率, 并持续通过调整央票发行利率、加大正回购力度等灵活的货币市场工具, 适度控制货币增长, 同时宏观调控政策重点强调信贷资金的均衡投放, 合理引导产业结构调整以及管理通胀预期。在此种宏观环境下, 资金同业条线进一步整合全行资源, 强化总分行快速联动应对能力, 提升资金同业管理技术与服务水平, 着力推进客户结构、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。

◆ 债务融资工具承销业绩良好，当季成功主承销短期融资券 5 支，短融和中票分销量大幅增长，市场活跃度进一步提升。

◆ 贵金属业务保持良好发展势头，新推出的个人贵金属延期交易业务取得良好反响，开户数及交易量稳步增长，黄金仓储库出入库量位居全国第六。

◆ 继续做好为中小金融机构服务工作，截止季末已与 6 家银行开办了代理清算业务。

4、流动性管理

本行管理层重视流动性管理。2010 年 3 月末，本行流动性充裕，流动性比例为 41.9%，远高于 25% 的监管要求。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，并且每日监测在 1 个月内可筹资的能力—快速资金。本行一直维持适当的快速资金敞口，以应付潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况，并每月进行压力测试，确保本行达到内部要求。

（七）机构设置情况

报告期, 本行新设网点 1 家（隶属海口分行），截至 2010 年 3 月 31 日，本行经监管机构批准设立的营业网点数量达 303 家。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2010 年 4 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
2010年3月31日

货币单位：人民币千元

资 产	2010-3-31	2009-12-31
现金及存放中央银行款项	56,488,499	54,243,952
贵金属	2,946	3,302
存放同业款项	11,242,958	15,592,536
拆出资金	5,015,728	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	1,352,405	1,132,048
衍生金融资产	110,577	99,996
买入返售金融资产	57,209,126	40,923,396
应收账款	7,707,730	4,782,161
应收利息	1,957,240	1,625,700
发放贷款和垫款	367,604,322	355,562,545
可供出售金融资产	38,308,612	36,998,409
持有至到期投资	36,229,930	34,585,440
应收款类投资	30,292,100	30,427,100
长期股权投资	364,313	392,705
投资性房地产	536,627	523,846
固定资产	1,918,952	1,714,461
无形资产	147,047	156,788
递延所得税资产	1,532,637	1,582,934
其他资产	1,905,876	2,102,576
资产总计	619,927,625	587,811,034
负债和股东权益		
同业及其他金融机构存放款项	90,722,119	74,139,673
拆入资金	9,000,000	7,570,118
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	42,852	21,540
卖出回购金融资产款	12,368,006	13,733,384
吸收存款	467,614,913	454,635,208
应付职工薪酬	1,072,549	1,681,728
应交税费	729,546	652,289
应付账款	1,418,486	850,881
应付利息	2,624,674	2,682,162
应付债券	9,466,200	9,462,714
预计负债	3,370	3,358
递延所得税负债	123,064	94,525
其他负债	2,632,020	1,813,845
负债合计	597,817,799	567,341,425
股东权益		
股本	3,105,434	3,105,434
资本公积	7,079,172	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	5,964,987	4,386,870
股东权益	22,109,826	20,469,609
负债和股东权益总计	619,927,625	587,811,034

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
2010年1-3月

货币单位：人民币千元

项 目	2010年1-3月	2009年1-3月
一、营业收入	4,084,252	3,760,604
利息净收入	3,610,289	3,299,257
利息收入	5,934,702	5,872,666
利息支出	2,324,413	2,573,409
手续费及佣金净收入	317,610	195,809
手续费及佣金收入	366,699	241,290
手续费及佣金支出	49,089	45,481
其他营业净收入	156,353	265,538
投资收益（损失为“-”号）	58,549	185,933
金融工具公允价值变动收益（损失为“-”号）	9,520	(24,832)
投资性房地产公允价值变动收益（损失为“-”号）	7,304	(2,458)
汇兑收益（损失为“-”号）	52,189	78,117
其他业务收入	28,791	28,778
二、营业支出	1,969,629	1,725,061
营业税金及附加	284,743	259,374
业务及管理费	1,684,886	1,465,687
三、准备前营业利润	2,114,623	2,035,543
资产减值损失	119,472	521,909
四、营业利润（亏损为“-”号）	1,995,151	1,513,634
加：营业外收入	3,082	1,185
减：营业外支出	1,212	(2,300)
五、利润总额（亏损为“-”号）	1,997,021	1,517,119
减：所得税费用	418,903	395,042
六、净利润（亏损为“-”号）	1,578,118	1,122,077
七、每股收益		
（一）基本每股收益（元）	0.51	0.36
（二）稀释每股收益（元）	0.51	0.36
八、其它综合收益	62,100	(450,738)
九、综合收益总额	1,640,218	671,339

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
2010年1-3月

货币单位：人民币千元

项 目	2010年1-3月	2009年1-3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	29,562,150	42,120,909
其他金融机构拆入资金净增加额	1,429,882	12,171,590
存放中央银行及同业款项净减少额	554,746	-
拆出资金净减少额	406,234	-
应付账款的净增加额	567,604	-
买入返售款项净减少额	-	2,258,366
收取利息、手续费及佣金的现金	5,525,798	5,461,874
收到其他与经营活动有关的现金	1,514,769	1,244,546
经营活动现金流入小计	39,561,183	63,257,285
发放贷款和垫款净增加额	12,519,645	35,855,797
买入返售款项净增加额	8,944,750	-
应收账款的净增加额	2,925,569	5,029
卖出回购款项净减少额	1,365,378	7,529,456
应付账款的净减少额	-	464,702
支付利息、手续费及佣金的现金	2,057,478	3,075,460
支付给职工及为职工支付的现金	1,501,590	1,026,817
支付的各项税费	577,282	802,300
存放中央银行及同业款项净增加额	-	11,149,037
拆出资金净增加额	-	600,053
支付其他与经营活动有关的现金	1,059,854	42,245
经营活动现金流出小计	30,951,546	60,550,896
经营活动产生的现金流量净额	8,609,637	2,706,389
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	53,067,191	21,429,050
取得投资收益收到的现金	305,625	331,725
处置固定资产、投资性房地产收回的现金	-	13,943
投资活动现金流入小计	53,372,816	21,774,718
投资支付的现金	60,019,631	24,203,652
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金	104,051	84,932
投资活动现金流出小计	60,123,682	24,288,584
投资活动产生的现金流量净额	(6,750,866)	(2,513,866)
三、筹资活动产生的现金流量：		
分配股利和偿付利息支付的现金	370,025	254,193
筹资活动现金流出小计	370,025	254,193
筹资活动产生的现金流量净额	(370,025)	(254,193)
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）		
加：期初现金及现金等价物余额	54,703,483	37,124,458
六、期末现金及现金等价物余额	56,192,229	37,062,788

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

§4 审计报告

审计意见：未经正式审计。