

深圳发展银行股份有限公司

2009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 14 次会议审议了本行 2009 年第一季度报告。本次董事会会议实到董事 13 人。董事马雪征因事未参加会议，委托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	521,879,398		474,440,173	10.00%
所有者权益（或股东权益）	17,072,129		16,400,790	4.09%
每股净资产(元)	5.50		5.28	4.09%
	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	2,706,389			-29.26%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.87			-47.90%
	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	3,760,604	3,760,604	3,553,270	5.84%
净利润	1,122,077	1,122,077	1,004,182	11.74%
基本每股收益（元）	0.36	0.36	0.34	5.88%
稀释每股收益（元）	0.36	0.36	0.33	9.09%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.36	0.36	0.33	9.09%
全面摊薄净资产收益率（未	6.57%	6.57%	7.15%	-0.58 个百分点

经年化)				
平均净资产收益率(年化)	24.07%	24.07%	26.75%	-2.68 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(未经年化)	6.56%	6.56%	7.10%	-0.54 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	514			
或有事项产生的损益	3,680			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,344			
投资性房地产公允价值变动	(2,458)			
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	(708)			
以上调整对所得税的影响	(475)			
合计	1,897			

注：截至 2009 年 3 月 31 日，本行总股数为 310,543 万股；截至 2008 年 3 月 31 日的总股数为 229,341 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 年第一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分别为 0.44 元和 0.43 元。本行 2009 年 1-3 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。

2.2 商业银行主要会计数据

(货币单位：人民币千元)

项 目	2009 年 3 月 31 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	521,879,398	474,440,173	352,539,361	10.00%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,564,167	332,192	1,769,441	370.86%
持有至到期投资	19,218,740	15,584,755	15,911,486	23.32%
贷款和应收款	409,129,087	363,900,753	270,791,277	12.43%
可供出售金融资产	46,323,264	48,799,716	17,850,892	-5.07%
其他	45,644,140	45,822,757	46,216,265	-0.39%
二、负债总额	504,807,269	458,039,383	339,533,298	10.21%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	75,681	98,018	1,501,830	-22.79%
同业拆入	19,551,590	7,380,000	2,300,000	164.93%
吸收存款	400,659,298	360,514,036	281,276,981	11.14%
其他	84,520,700	90,047,329	54,454,487	-6.14%
三、股东权益	17,072,129	16,400,790	13,006,063	4.09%
四、存款总额	400,659,298	360,514,036	281,276,981	11.14%

其中：公司存款	334,962,266	302,309,165	240,370,951	10.80%
零售存款	65,697,032	58,204,871	40,906,030	12.87%
五、贷款总额	319,434,729	283,741,366	221,035,529	12.58%
其中：公司贷款	242,425,639	209,835,181	157,492,816	15.53%
一般性贷款	179,753,847	167,617,360	149,712,815	7.24%
贴现	62,671,792	42,217,821	7,780,001	48.45%
零售贷款	77,009,090	73,906,185	63,542,713	4.20%
贷款减值准备	(2,560,052)	(2,026,679)	(6,023,964)	27.75%
贷款及垫款净值	316,874,677	281,714,687	215,011,565	12.47%

2.3 商业银行主要财务指标

(单位：%)

项 目		标准值	2009 年 3 月末	2008 年末	2007 年末
资产利润率 (2009 年为 1-3 月, 未经年化)			0.22	0.13	0.75
资本利润率 (加权平均, 2009 年为 1-3 月, 未经年化)			6.62	4.32	33.41
资本充足率		≥8	8.53	8.58	5.77
核心资本充足率		≥4	5.23	5.27	5.77
不良贷款率		≤8	0.61	0.68	5.64
存贷款比例 (含贴现)			80.07	78.85	78.60
存贷款比例 (不含贴现)			64.34	67.01	75.78
流动性比例	人民币	≥25	41.61	41.50	39.33
	外 币	≥25	71.56	49.68	42.21
单一最大客户贷款比例		≤10	3.86	4.22	5.41
最大十家客户贷款比率			27.90	26.90	42.74
正常类贷款迁徙率			0.25	2.78	1.46
关注类贷款迁徙率			4.77	1.90	62.22
次级类贷款迁徙率			1.48	-	13.28
可疑类贷款迁徙率			-	-	10.59
拨备覆盖率		不适用	130.43	105.14	48.28
拨备充足率		≥100	440.87	364.65	127.20
成本收入比 (不含营业税)		不适用	38.97	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)	248,697
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 A I V I I I, L. P.		203,519,435	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
融通新蓝筹证券投资基金	69,853,293	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
中国工商银行—博时精选股票证券投资基金	45,077,782	人民币普通股
中国工商银行—南方绩优成长股票型证券投资基金	31,999,700	人民币普通股
中国农业银行—长盛同德主题增长股票型证券投资基金	31,679,960	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	30,942,982	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	28,124,950	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	变动比例	变动说明
存放同业款项	52.60%	同业业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3191.25%	交易性金融资产（债券）增加
衍生金融资产	-31.13%	市场变动导致利率互换公允价值下降
拆入资金	164.93%	同业业务增加
衍生金融负债	-38.49%	为理财产品所做的衍生产品减少
应付账款	-91.57%	本期进口代付业务减少
预计负债	-65.55%	两笔已全额计提预计负债的未决诉讼结案并对外付款
其他负债	165.95%	本票业务、待处理清算款项增加
未分配利润	117.84%	本期利润增加
手续费及佣金净收入	30.23%	产品品种、业务规模带动手续费增加
投资收益	7943.54%	本期出售可供出售债券带来投资收益增加
金融工具公允价值变动收益	-1408.13%	市场变动导致公允价值下降
投资性房地产公允价值变动收益	-138.25%	市场变动导致公允价值下降
汇兑收益	-55.74%	市场变动导致远期外汇买卖公允价值变动下降
其他业务收入	-59.16%	核算口径调整所致
营业外收入	-73.93%	处置抵债资产收入减少
营业外支出	-228.43%	本期冲回为未决诉讼所计提的预计负债所致

注：资产负债类项目对比期为上年末；损益类项目对比期为上年同期

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

2008年6月，本行第一大股东 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.在第一批股改限售股份上市流通时承诺：

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。

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。

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。

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。

5、知悉并将严格遵守《上市公司解除限售存量股份转让指导意见》等有关规定。

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 748 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
2001 年记账式国债	1,466,899	2.82-6.8	2011/03-2011/08	-
2006 年记账式国债	5,767,000	2.12-2.8	2009/04-2016/03	-
2008 年记账式国债	1,820,000	1.28-4.94	2009/06-2038/05	-

2002 年金融债	3,206,000	2.6-4.88	2009/07-2022/05	-
2004 年金融债	1,437,861	3.51-5.992	2009/07-2014/02	-
2005 年金融债	1,570,000	2.66-4.86	2010/04-2020/06	-
2007 年金融债	5,635,000	1.53-5.14	2009/04-2017/10	-
2008 年金融债	11,737,500	0-4.95	2009/04-2018/12	-
央行票据	34,075,000	0-4.56	2009/04-2011/06	-
合计	66,715,260			-

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%	5,412	-	2,622	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79%	10,000	-	-	可供出售	抵债股权
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	9,734	-	4,103	可供出售	抵债股权
600664	哈药股份	80,199	0.39%	53,235	-	4,768	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	843	-	72	可供出售	历史投资
合计		132,502		79,224	-	11,565		

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	230	-	230
合计	50,230	-	50,230

3.6.4 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

3.6.5 报告期公司重大合同的签署与履行情况。

☐适用 ☒不适用

3.6.6 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
2009-01-13	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告发布会
2009-01-14	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告投资者交流会
2009-01-14	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告投资者交流会
2009-01-16	香港	电话会议	分析师、投资者	公司 08 年业绩预告投资者交流会
2009-03-20	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司年报业绩发布会
2009-03-23	广州	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2009-03-24	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2009-03-26	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2009-03-27	深圳	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会

3.7 管理层讨论与分析

（一）资产规模

（货币单位：人民币百万元）

项目	2009 年 3 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	增减率
总资产	521,879	474,440	10.00%
总负债	504,807	458,039	10.21%
各项存款	400,659	360,514	11.14%
各项贷款（含贴现）	319,435	283,741	12.58%
所有者权益	17,072	16,401	4.09%

本报告期，本行资产规模平稳增长，截至 2009 年 3 月 31 日，本行资产总额 5,219 亿元，较年初增长 10%；贷款总额（含贴现）3,194 亿元、较年初增长 13%；负债总额 5,048 亿元，较年初增长 10%；存款总额 4,007 亿元、较年初增长 11%；所有者权益 171 亿元，较年初增长 4%。

存款中，公司存款余额 3,350 亿元，较年初增长 11%，期末占总存款的 84%；零售存款余额 657 亿元，较年初增长 13%，期末占总存款余额的 16%；公司一般性贷款（不含贴现）余额 1,798 亿元，较年初增长 7%，期末占贷款总额的 56%；零售贷款 770 亿元，较年初增长 4%，期末占总贷款余额的 24%；短期投资贴现余额 627 亿元，较年初增长 48%，期末占贷款总额的 20%。

（二）收入与利润

本报告期，受益于规模的良好增长和资产负债的有效管理，本行净利润较上年同期有所提高。

1. 利息净收入

本报告期，本行净利息收入 33 亿元，比上年同期增长 5%；占营业收入的 87.7%，比上年同期 88.5%的占比下降了 0.8 个百分点。利息净收入的增长主要是规模增长所致。

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 1-3 月			2008 年 10-12 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)
资产						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	250,024	6.18%	6.15%	242,564	7.06%	6.91%
债券投资	80,273	3.53%	3.53%	76,813	3.78%	3.78%
存放央行	38,056	1.54%	1.54%	40,179	1.64%	1.64%
同业及贴现	126,503	3.91%	3.91%	80,727	6.80%	6.80%
生息资产总计	494,856	4.81%	4.79%	440,283	5.95%	5.86%
负债						
客户存款	384,416	2.03%	2.03%	347,986	2.64%	2.64%
发行债券	7,964	6.06%	6.06%	7,509	6.17%	6.17%
同业	85,289	2.51%	2.51%	59,834	6.78%	6.78%
计息负债总计	477,669	2.18%	2.18%	415,329	3.30%	3.30%
净利差 NIS		2.63%	2.61%		2.65%	2.56%
净息差 NIM		2.70%	2.69%		2.83%	2.75%

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 1-3 月			2008 年 10-12 月		
	日均余额	平均收益率 (含已减值 贷款利息收 入)	平均收益率 (不含已减 值贷款利息 收入)	日均余额	平均收益率 (含已减值 贷款利息收 入)	平均收益率 (不含已减 值贷款利息收 入)
公司贷款类(不含贴现)	174,950	6.02%	5.97%	169,896	6.96%	6.74%
个人贷款	75,074	6.56%	6.56%	72,668	7.30%	7.30%
客户贷款及垫款(不含贴现)	250,024	6.18%	6.15%	242,564	7.06%	6.91%

客户存款利息支出

(货币单位:人民币百万元,%)

项目	2009 年 1-3 月		2008 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	203,350	1.89%	190,588	2.49%
其中: 活期	92,277	0.54%	90,813	0.76%
定期	111,073	3.01%	99,775	4.06%
其中: 国库及协议存款	29,928	3.86%	29,035	5.33%
零售存款	62,366	2.37%	56,274	2.89%
其中: 活期	19,989	0.31%	18,317	0.35%
定期	42,377	3.35%	37,957	4.12%
保证金存款	118,700	2.10%	101,124	2.79%
存款总额	384,416	2.03%	347,986	2.64%

(2) 手续费净收入

本行的非利息净收入同比增长 13%，达 4.6 亿元。其中，手续费及佣金净收入增长 30%，达 2 亿元；其他营业净收入与上年同期比微增 3%。

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 1-3 月	2008 年 1-3 月	2008 年 10-12 月	报告期较上年同期增长
国内结算手续费收入	56	48	49	16.67%
国际结算手续费收入	23	29	27	-20.69%
代理业务手续费收入	9	18	11	-50.00%
委托贷款手续费收入	2	4	1	-50.00%
银行卡手续费收入	85	64	86	32.81%

咨询顾问费	31	-	17	-
其他	35	34	58	2.94%
手续费及佣金收入小计	241	197	249	22.34%
银行卡手续费支出	17	14	20	21.43%
代理业务手续费支出	17	22	31	-22.73%
其他	11	10	12	10.00%-
手续费及佣金支出小计	45	46	63	-2.17%
手续费及佣金净收入	196	151	186	29.80%

报告期，本行结算手续费收入（含国内和国际部分）与上年同期和 2008 年第四季度基本持平，其中国内结算手续费收入因客户群及资产规模的扩大而稳步增长，但国际结算手续费收入受宏观经济环境影响，由去年第一季度至今年第一季度呈逐步下降态势。

代理业务手续费收入较上季度稍有下降，但较去年同期有较大幅度的下降，是代理开放式基金手续费收入有所下降所致。

银行卡业务手续费收入同比增长 33%，主要有效卡量增加，交易量增加所致。

（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。报告期，本行其他营业净收入较上年增长 3%，其中投资收益因出售部分可供出售债券带来了较大的增长；公允价值损益、汇兑损益受市场影响，较上年同期有所减少；咨询顾问费和其他业务收入较上年同期有所成长。

（4）营业费用

报告期，本行的营业费用较上年同期增长了 12%，主要是较之上年同期，本行营业网点、员工人数，以及业务规模均有较大增长，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 1-3 月，本行成本收入比（不含营业税）38.97%，较上年同期增长 2.07 个百分点，是由于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。

报告期，本行平均所得税赋 26.0%，较上年同期的 27.2%下降 1.2 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 1-3 月	2008 年 1-3 月	增长
税前利润	1,517	1,379	10.01%
所得税费用	395	375	5.33%
实际所得税税赋	26.0%	27.2%	-1.2 个百分点

（三）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3月31日		2008年12月31日		2008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	313,930	98.28%	278,120	98.02%	220,341	94.12%
关注	3,542	1.11%	3,694	1.30%	1,708	0.73%
不良贷款	1,963	0.61%	1,928	0.68%	12,067	5.15%
其中：次级	1,893	0.59%	1,928	0.68%	7,015	3.00%
可疑	67	0.02%	-	-	4,524	1.93%
损失	3	0.00%	-	-	528	0.22%
合计	319,435	100.00%	283,741	100.00%	234,116	100.00%

注：表中贷款余额为含贴现贷款余额

2005年以来，本行资产质量指标持续改善，不良贷款呈现稳定下降趋势，2008年末经过大额核销后，不良贷款已降至较低水平，资产质量显著优化。

2009年，本行贯彻国家“区别对待、有保有压”宏观调控政策，制定和调整全行信贷政策指引，重点发展中小企业、贸易融资业务和零售信贷业务，严格执行国家“两高”行业政策；加强贷款“三查”工作，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。

截至2009年3月31日，本行不良贷款余额19.63亿元，较年初增加0.35亿元，增加额占总贷款余额的0.01%，增幅1.82%。不良贷款比率0.61%，较年初下降0.07个百分点。不良贷款余额当中，77%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4.6亿元，占全部不良贷款的23%。

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3月31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	670	0.21%	0.00%	599	0.21%	0.00%
采掘业（重工业）	4,693	1.47%	0.00%	2,990	1.05%	0.00%
制造业（轻工业）	73,606	23.04%	1.07%	69,633	24.54%	1.10%
能源业	13,560	4.25%	0.00%	12,437	4.38%	0.00%
交通运输、邮电	18,616	5.83%	0.32%	13,138	4.63%	0.47%

商业	48,297	15.12%	0.49%	44,889	15.82%	0.29%
房地产业	17,697	5.54%	3.73%	15,883	5.60%	5.41%
社会服务、科技、文化、卫生业	47,906	15.00%	0.06%	38,326	13.51%	0.07%
建筑业	16,777	5.25%	0.00%	10,770	3.80%	0.00%
其他（主要为个贷）	77,613	24.30%	0.24%	75,075	26.46%	0.11%
贷款和垫款总额	319,435	100.00%	0.61%	283,741	100.00%	0.68%

从分行业的贷款质量来看，截至 2009 年 3 月 31 日，本行不良贷款主要集中在房地产业和制造业，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 3 月 31 日		2008 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	242,426	0.73%	209,835	0.88%	-0.15%
其中：一般贷款	179,754	0.99%	167,617	1.10%	-0.11%
贴现	62,672	0.00%	42,218	0.00%	0.00%
零售贷款	77,009	0.24%	73,906	0.12%	0.12%
其中：住房按揭贷款	46,148	0.18%	44,431	0.07%	0.11%
经营性贷款	10,010	0.31%	10,305	0.19%	0.12%
信用卡应收账款	3,966	1.39%	3,722	0.64%	0.80%
汽车贷款	3,663	0.06%	3,275	0.02%	0.04%
其他	13,222	0.13%	12,173	0.08%	0.05%
贷款总额	319,435	0.61%	283,741	0.68%	-0.07%

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 1-3 月	2008 年 1-3 月
期初数	2,027	6,024
加：本期提取（含非信贷减值准备）	522	583
减：已减值贷款利息冲减	22	113
减：非信贷减值准备	47	46
本期净计提	453	424
加：本年收回	72	1
加：汇率及其他变动	8	(26)

减：本年核销	-	178
期末数	2,560	6,245

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，先抵减贷款本金，后抵减贷款欠息和费用。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冲减当期费用。

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3月31日		2008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	762	0.24%	789	0.28%
非应计贷款	2,620	0.82%	1,874	0.66%

6.不良资产清收情况

报告期，本行清收回不良资产总额 3.39 亿元，其中，信贷资产收回 3.35 亿元，非信贷资产收回 0.04 亿元；收回的信贷资产中，已核销贷款本金 0.72 亿元，未核销不良贷款 2.22 亿元；信贷资产收回额中 51% 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。

（货币单位：人民币百万元）

项目		收回的债权形式				收回的方式		
		本金	利息	费用	小计	现金收回	债务重组	以物抵债
信贷资金	未核销不良收回	222	27	8	257	92	-	165
	已核销不良收回	72	5	1	78	79	-	-
	小计	294	32	9	335	171	-	165
非信贷不良资产收回	未核销不良收回	3	-	0	3	3	-	-
	已核销不良收回	1	-	-	1	1	-	-
	小计	4	-	0	4	4	-	-
合计		298	32	9	339	175	-	165

（四）资本补充

截至 2009 年 3 月 31 日，本行核心资本充足率和资本充足率分别为 5.23%和 8.53%，均达到监管要求。

在 2009 年第一季度，本行发行 15 亿混合资本债的计划已获得银监会批准，预计将于本年第二季度完成发行。随着资本补充计划的逐步推进，本行计划在 2009 年将资本充足率逐步提升至 10%。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2009 年 3 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	报告期末比上年 末增减
资本净额	25,931	23,959	8.23%
其中：核心资本净额	15,897	14,710	8.07%
加权风险资产净额	303,862	279,113	8.87%
资本充足率	8.53%	8.58%	-0.05 个百分点
核心资本充足率	5.23%	5.27%	-0.04 个百分点

按照银监会资本充足率计算规定，长期次级债务的可计算价值以核心资本净额的 50% 为限。本行截至 2009 年 3 月 31 日的核心资本净额为 159 亿元，长期次级债发行量为 80 亿元，因此，所发行次级债中有 0.5 亿元未被计入附属资本，需待核心资本进一步提高后发挥附属资本的作用。

（五）业务发展

报告期，本行各项业务进展良好。

1、公司银行业务

报告期，国内市场流动性充裕，商业银行信贷市场竞争加剧，本行加强利率定价管理，同时强化交叉销售和综合服务能力，努力提升资金运用效益和银行盈利能力。截至 2009 年 3 月 31 日，本行公司存款余额 3,350 亿元，较年初增加 327 亿元，增幅 11%；公司一般性贷款余额为 1,798 亿元，较年初增加 121 亿元，增幅 7%。本季度，由于承兑业务的增长带来了保证金存款的增加。

报告期，贸易融资业务在客户数的稳定增长持续了该领域纵深发展的趋势。目前国际经济依然低迷，进出口贸易融资需求有所下降，但随着国内经济刺激综合方案的逐步落实，国内需求将被有效激发，贸易融资业务的恢复性增长可期。

在全球金融海啸及宏观经济继续下行背景下，2009 年第一季度大宗商品交易表现低迷。本行贸易融资业务增速较上年同期略有放缓，贸易融资余额为 893 亿，较年初增加 25 亿，增幅 3%；不良率 0.07%，较年初上升 0.02 个百分点。

国内贸易融资仍是业务增长的主要来源，本行一季度季末余额达 849 亿，较年初增长 32 亿，增幅 4%。从分布区域看，主要是华北东北地区增长了 21 亿，占全行增额的 66%；从业务模式上看，应收类业务增长迅猛，较年初增加 12 亿。国际业务方面，受全球经济金融环境恶化影响，进出口形势不容乐观，我行采取了审慎的业务推进策略，授信余额较年初减少了 7 亿。

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	2009 年 3 月 31 日	占比	2008 年 12 月 31 日	占比	变动
国内贸易融资	84,878	95.07%	81,692	94.10%	3.9%
其中：华南地区	30,510	34.17%	30,593	35.24%	-0.3%
华东地区	18,182	20.37%	17,618	20.29%	3.2%
华北东北地区	30,840	34.54%	28,740	33.11%	7.3%
西南等其他地区	5,346	5.99%	4,741	5.46%	12.8%
国际贸易融资(含离岸)	4,398	4.93%	5,119	5.90%	-14.1%
其中：出口贸易融资	1,248	1.40%	1,436	1.66%	-13.0%
进口贸易融资	3,150	3.53%	3,683	4.24%	-14.5%
贸易融资总余额	89,276	100.00%	86,811	100.00%	2.8%

2、零售银行业务

本报告期，本行零售银行根据年初制定的“快速稳健扩大有价值客户群”的战略方针，围绕产品开发和服务提升、深化营销和交叉销售，通过一系列以“金惠福”为主题的新年零售产品宣传及金融服务体验活动进行综合营销，推动零售业务稳健发展。

个贷业务继续产品创新和领先优势，推动业务增长，在市场上保持了较好的增长幅度。截止 2009 年 3 月 31 日，本行个贷余额 770 亿元，较年初增长 4%；个贷日均余额 751 亿元，较上年增长 9%。

私人理财业务围绕深化产品创新和流程优化、为客户提供优质的理财服务，加快理财产品开发和整合，推动黄金外汇业务、保险代理业务、第三方存管业务等，促进业务规模的增长。截止 2009 年 3 月 31 日，我行零售存款余额 657 亿元，较年初增长 13%；零售存款日

均余额 624 亿元，较上年增长 36%。同时，理财业务得到稳健发展，报告期，本行理财产品销售额 19 亿元，基金销售额 9 亿元，黄金外汇交易额达 4 亿元。代理保险通过大力发展期缴型产品，保险销售额达 1,985 万元。

信用卡业务实行开源节流、优化管理和系统整合提升，推出了以环保、时尚为主题的新产品：靓绿卡，推动业务增长。截至 2009 年 3 月 31 日，本行新发卡 20 万张，有效发卡规模超过 300 万张，较年初增长 7%；个贷（含信用卡）不良率为 0.24%，较上年末大额核销后的 0.12%上升 0.12 个百分点；较去年同期的 0.83 下降 0.59 个百分点，该大幅下降是大额核销的特殊因素所致。

报告期,本行个贷情况表:

(货币单位：人民币百万元)

	2009 年 3 月 31 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	24,892	34.08%	23,155	32.99%
华东地区	26,984	36.94%	26,482	37.73%
华北地区	16,525	22.62%	16,013	22.82%
西南地区	4,642	6.36%	4,534	6.46%
不含信用卡个贷余额合计	73,043	100.00%	70,184	100.00%
其中：不良贷款合计	131	0.18%	61	0.09%
二、信用卡贷款				
信用卡贷款余额	3,966	100.00%	3,722	100.00%
信用卡不良贷款余额	55	1.39%	24	0.64%
三、个人贷款总额（含信用卡）	77,009	100.00%	73,906	100.00%
含信用卡不良个贷总额	185	0.24%	85	0.12%
四、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	48,405	62.85%	46,538	62.97%
其中：住房按揭贷款	46,148	59.92%	44,431	60.12%
按揭不良贷款	89	0.18%	47	0.10%
其中：住房按揭不良贷款	81	0.18%	31	0.07%

说明：按揭贷款包括个人住房及商用房的按揭；住房按揭不包含商住两用房、写字楼和商铺按揭；“按揭贷款余额”占比及“其中：住房按揭贷款”占比以“个人贷款总额（含信用卡）”为分母；“按揭不良贷款”占比及“其中：住房按揭不良贷款”占比以“按揭贷款余额”及“其中：住房按揭贷款”作分母。

3、资金同业业务

报告期,在面临持续经济挑战的环境下,本行资金同业业务继续本着“规模与质量协调发展,产品创新与管理创新并举”的发展战略,着力优化同业资产负债结构、产品结构、客户结构,改善和提升管理技术,进一步加强风险控制,实现投融资能力多元化,提高资产配置的效率,努力实现中间业务收入快速增长,保障资金条线的持续盈利能力和利润质量。

第一季度主要经营成果:

◆债务融资工具主承销实现了零的突破,主承销3支,承销金额11亿;参团10支,承销金额3亿。该业务的蓬勃发展为资金条线带来了新的利润增长点,优化了资金产品结构与利润结构。

◆黄金第一季度交易量15亿,同比增长193%,继续保持了高速增长的态势。

◆银行账户债券投资实现价差收入1.8亿元。

4、流动性管理

本行管理层一贯高度重视流动性风险管理,今年以来流动性比例指标、超额备付率均高于监管标准,资金充裕,流动性压力较小,流动性状况良好,不存在资金周转困难或是资金链断裂的风险。

本行今年一季度末流动性比例、超额准备率维持在比较安全的区域,均超过监管要求,表明本行应对资金需求的能力较强,流动性充裕;本行今年债券投资规模继续平稳增长,能在二级市场上随时变现的债券较年初有所增加,使得本行的应对流动性压力的能力得到增强;为更好地利用充裕的资金而不牺牲流动性,我行也购入大量低风险的银行间转贴,由此,本行贴现总额在第一季度增长205亿元,达到期末的627亿元。

本行今年正在申请发行混合资本债,一旦发行成功,将为本行注入长期资金,流动性状况将进一步得到改善。

(六) 机构设置情况

报告期,本行新设网点4家,截至2009年3月31日,本行经监管机构批准设立的营业网点数量达286家。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2009年4月24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3月31日

货币单位：人民币千元

资 产	2009-3-31	2008-12-31
现金及存放中央银行款项	39,545,282	39,767,902
贵金属	7,080	9,225
存放同业款项	32,810,795	21,500,809
拆出资金	9,836,695	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	1,363,916	41,441
衍生金融资产	200,250	290,751
买入返售金融资产	32,474,987	34,733,353
应收账款	1,364,621	1,359,592
应收利息	1,946,312	1,605,636
发放贷款和垫款	316,874,677	281,714,687
可供出售金融资产	46,323,264	48,799,716
持有至到期投资	19,218,740	15,584,755
应收款项—债券投资	13,850,000	13,750,000
长期股权投资	402,390	417,390
投资性房地产	397,879	411,690
固定资产	1,661,876	1,674,924
无形资产	109,434	113,918
递延所得税资产	1,738,377	1,811,816
其他资产	1,752,823	1,615,895
资产总计	521,879,398	474,440,173
负债和股东权益		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	38,038,679	36,063,032
拆入资金	19,551,590	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	39,636	39,420
衍生金融负债	36,045	58,598
卖出回购金融资产款	31,386,659	38,916,115
吸收存款	400,659,298	360,514,035
应付职工薪酬	984,453	1,247,420
应交税费	1,115,173	1,197,849
应付账款	42,781	507,483
应付利息	2,551,841	2,963,224
应付次级债券	7,969,023	7,964,282
预计负债	8,891	25,809
递延所得税负债	241,258	341,679
其他负债	2,181,943	820,436
负债合计	504,807,269	458,039,384
股东权益：		
股本	3,105,434	3,105,434
资本公积	7,528,245	7,978,983
盈余公积	780,884	780,885
一般风险准备	3,583,296	3,583,296
未分配利润	2,074,270	952,193
股东权益合计	17,072,129	16,400,789
负债和股东权益总计	521,879,398	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1-3月

货币单位：人民币千元

项 目	2009年1-3月	2008年1-3月
一、营业收入	3,760,604	3,553,270
利息净收入	3,299,256	3,145,336
利息收入	5,872,666	6,434,254
利息支出	2,573,409	3,288,918
手续费及佣金净收入	195,809	150,353
手续费及佣金收入	241,290	196,704
手续费及佣金支出	45,481	46,351
其他营业净收入	265,539	257,581
投资收益（损失以“-”号填列）	185,933	2,312
金融工具公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-24,832	1,898
投资性房地产公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-2,458	6,427
汇兑收益（损失以“-”号填列）	78,117	176,477
其他业务收入	28,778	70,467
二、营业支出	1,725,060	1,593,644
营业税金及附加	259,374	282,631
业务及管理费	1,465,686	1,311,014
三、准备前营业利润	2,035,543	1,959,626
资产减值损失	521,909	583,275
四、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,513,634	1,376,351
加：营业外收入	1,185	4,545
减：营业外支出	-2,300	1,791
五、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,517,120	1,379,105
减：所得税费用	395,042	374,923
六、净利润（亏损以“-”号填列）	1,122,077	1,004,182
七、每股收益		
（一）基本每股收益	0.36	0.34
（二）稀释每股收益	0.36	0.33

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1-3月

货币单位：人民币千元

项 目	2009年1-3月	2008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	42,120,909	48,739,996
其他金融机构拆入资金净增加额	12,171,590	1,497,386
买入返售净减少额	2,258,366	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,461,874	5,940,196
收到其他与经营活动有关的现金	1,244,546	1,891,464
经营活动现金流入小计	63,257,285	58,069,043
发放贷款和垫款净增加额	35,855,797	12,448,009
存放中央银行及同业款项净增加额	11,149,037	2,835,249
拆出资金净增加额	600,053	2,921,617
卖出回购净减少额	7,529,456	936,952
买入返售净增加额	-	29,979,094
支付的利息、手续费及佣金的现金	3,075,460	3,054,450
支付给职工及为职工支付的现金	1,026,817	880,316
缴纳的各项税费	802,300	594,116
支付其他与经营活动有关的现金	511,976	593,150
经营活动现金流出小计	60,550,896	54,242,952
	-	-
经营活动产生的现金流量净额	2,706,389	3,826,091
	-	-
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	21,429,050	5,570,315
取得投资收益收到的现金	331,725	170,512
处置固定资产及投资性房地产收回的现金	13,945	1,804
投资活动现金流入小计	21,774,718	5,742,630
投资支付的现金	24,203,652	11,761,472
购建固定资产、投资性房地产及无形资产支付的现金	84,932	48,682
投资活动现金流出小计	24,288,584	11,810,154
	-	-
投资活动产生的现金流量净额	-2,513,866	-6,067,524
三、筹资活动产生的现金流量：		
认股权证收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	6,480,500
筹资活动现金流入小计	-	6,480,500
分配股利和偿付利息支付的现金	254,193	-
发行债券支付的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	254,193	-
	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-254,194	6,480,500
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-61,670	4,239,067
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	37,062,788	34,794,482

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