

深圳发展银行股份有限公司 2009 年年度报告摘要

§ 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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊登于巨潮资讯网。投资者欲了解详细内容，应当阅读年度报告全文。

本行第七届董事会第二十一次会议审议了 2009 年年度报告正文及摘要。参加本次董事会会议的董事共 14 人。本次董事会会议一致同意此报告。董事罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）因事未能参加本次会议，委托董事米高奥汉仑（Michael O' Hanlon）行使表决权。

安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行 2009 年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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 2009 年年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展
股票代码	000001
上市交易所	深圳证券交易所
注册地址	中国广东省深圳市
办公地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦
邮政编码	518001
国际互联网址	http://www.sdb.com.cn
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐进	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755) 82080387	

传真	(0755)82080386
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1 经营业绩

(货币单位：人民币千元)

项 目	2009 年 1-12 月	2008 年 1-12 月	2007 年 1-12 月	本年比上年增减 (%) (2009 比 2008)
营业收入	15,114,440	14,513,119	10,807,502	+4.14%
拨备前营业利润	7,734,215	8,137,588	5,775,701	-4.96%
资产减值准备	1,575,088	7,334,162	2,053,759	-78.52%
营业利润	6,159,127	803,426	3,721,942	+666.61%
利润总额	6,190,537	792,609	3,771,775	+681.03%
归属于上市公司股东的净利润	5,030,729	614,035	2,649,903	+719.29%
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	4,939,571	623,941	2,576,586	+691.67%
每股指标：				
基本每股收益（元）	1.62	0.20	0.97	+719.29%
稀释每股收益（元）	1.62	0.20	0.95	+719.29%
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元）	1.59	0.20	0.95	+691.67%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	32,193,611	24,342,611	17,051,576	+32.25%
每股经营活动产生的现金流量 净额（元）	10.37	7.84	7.44	+32.25%

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益（固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益）	53,478
或有事项产生的损益（预计负债）	3,508
投资性房地产公允价值变动	47,858
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,337
所得税影响	(21,023)
合计	91,158

3.2 盈利能力指标

(单位：%)

项 目	2009 年 1-12 月	2008 年 1-12 月	2007 年 1-12 月	比上年增减（百分点） (2009 比 2008)
资产收益率	0.86	0.13	0.75	+0.73 个百分点
平均资产收益率	0.95	0.15	0.86	+0.8 个百分点
全面摊薄净资产收益率	24.58	3.74	20.37	+20.84 个百分点
全面摊薄净资产收益率 (扣除非经常性损益)	24.13	3.80	19.81	+20.33 个百分点
加权平均净资产收益率	26.59	4.32	33.41	+22.27 个百分点

加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	26.11	4.39	32.49	+21.72 个百分点
成本收入比	41.76	35.99	38.93	+5.77 个百分点
信贷成本	0.49	2.84	0.95	-2.35 个百分点
净利差 (NIS)	2.41	2.90	2.99	-0.49 个百分点
净息差 (NIM)	2.47	3.02	3.10	-0.55 个百分点

3.3 规模指标

(货币单位: 人民币千元)

项 目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增减 (2009 比 2008)
一、资产总额	587,811,034	474,440,173	352,539,361	+23.90%
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	1,232,044	332,192	1,769,441	+270.88%
持有至到期投资	34,585,440	15,584,755	15,911,486	+121.92%
贷款和应收款	454,274,577	363,900,753	270,791,277	+24.83%
可供出售金融资产	36,998,409	48,799,716	17,850,892	-24.18%
其他	60,720,564	45,822,757	46,216,265	+32.51%
二、负债总额	567,341,425	458,039,383	339,533,298	+23.86%
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	21,540	98,018	1,501,830	-78.02%
同业拆入	7,570,118	7,380,000	2,300,000	+2.58%
吸收存款	454,635,208	360,514,036	281,276,981	+26.11%
其他	105,114,559	90,047,329	54,454,487	+16.73%
三、股东权益	20,469,609	16,400,790	13,006,063	+24.81%
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	6.59	5.28	5.67	+24.81%
四、存款总额	454,635,208	360,514,036	281,276,981	+26.11%
其中: 公司存款	383,663,003	302,309,165	240,370,951	+26.91%
零售存款	70,972,205	58,204,871	40,906,030	+21.94%
五、贷款总额	359,517,413	283,741,366	221,035,529	+26.71%
其中: 公司贷款	261,879,271	209,835,181	157,492,816	+24.80%
一般性公司贷款	216,593,743	167,617,360	149,712,815	+29.22%
贴现	45,285,528	42,217,821	7,780,001	+7.27%
零售贷款	97,638,142	73,906,185	63,542,713	+32.11%
贷款减值准备	(3,954,868)	(2,026,679)	(6,023,964)	+95.14%
贷款及垫款净值	355,562,545	281,714,687	215,011,565	+26.21%

3.4 资产质量指标

(货币单位: 人民币千元)

项 目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (2009 比 2008)
正常类贷款	355,717,413	278,119,642	206,550,728	+28%
关注类贷款	1,356,328	3,694,118	2,009,464	-63%

不良贷款	2,443,672	1,927,606	12,475,337	+27%
其中：次级类	1,473,979	1,927,606	7,369,919	-24%
可疑类	528,832	-	4,505,610	-
损失类	440,861	-	599,808	-
贷款损失准备	3,954,868	2,026,679	6,023,964	+95%
不良贷款比率	0.68%	0.68%	5.64%	-
拨备覆盖率	161.84%	105.14%	48.28%	+56.7 个百分点
拨备充足率	359.24%	364.65%	127.20%	-5.41 个百分点

3.5 资本充足指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (2009 比 2008)
资本净额	31,905,240	23,959,430	12,691,876	+33.16%
其中：核心资本净额	19,854,282	14,710,153	12,692,620	+34.97%
附属资本	12,372,093	9,577,523	112,317	+29.18%
加权风险资产净额	359,508,049	279,112,744	220,056,277	+28.80%
资本充足率	8.88%	8.58%	5.77%	+0.3 个百分点
核心资本充足率	5.52%	5.27%	5.77%	+0.25 个百分点

3.6 采用公允价值计量的项目

(货币单位：人民币千元)

项目	期初金额	期末金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值
1.资产					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	41,441	1,132,048	(5)	-	-
衍生金融资产	290,751	99,996	(133,101)	-	-
可供出售金融资产	48,799,716	36,998,409	-	26,605	-
投资性房地产	411,690	523,846	47,858	53,251	-
资产合计	49,543,598	38,754,299	(85,248)	79,856	-
2.金融负债					-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	39,420	-	567	-	-
衍生金融负债	58,598	21,540	(20,286)	-	-
负债合计	98,018	21,540	(19,719)	-	-

3.7 报告期内股东权益变动情况

(货币单位：人民币千元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	3,105,434	-	-	3,105,434
资本公积	7,978,982	-	961,910	7,017,072
盈余公积	780,885	503,072	-	1,283,957
一般准备	3,583,296	1,092,980	-	4,676,276
未分配利润	952,193	5,030,729	1,596,052	4,386,870
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
股东权益合计	16,400,790	6,626,781	2,557,962	20,469,609

3.8 境内外会计准则差异

本期国内外审计重要财务指标不存在差异。

§ 4 银行业务数据摘要

4.1 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位: %)

指标		指标标准	本行数据					
			2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	38.59	27.81	41.50	41.90	39.33	41.85
	外币	≥25	54.02	52.69	49.68	60.75	42.21	57.24
	本外币		39.46		41.00		39.49	
存贷款比例(含贴现)	人民币		79.14	62.02	78.85		78.60	
存贷款比例(不含贴现)	人民币		69.12	50.91	67.01	70.20	75.78	73.26
不良贷款率		≤8	0.68	0.50	0.68	3.70	5.64	6.68
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	7.84	3.86	4.22	3.49	5.41	7.84
最大十家客户贷款占资本净额比率			40.85	23.52	26.90	26.58	42.74	63.35
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	1.11		0.45		1.67	
正常类贷款迁徙率			1.31		2.78		1.46	
关注类贷款迁徙率			48.99		1.90		62.22	
次级类贷款迁徙率			23.39		-		13.28	
可疑类贷款迁徙率			-		-		10.59	
成本收入比(不含营业税)	不适用		41.76		35.99		38.93	

4.2 本行机构有关情况

报告期末本行机构(不含总行机构, 分行按资产规模排序)有关情况如下:

机构名称	地址	所辖网点数	资产规模 (百万元人民币)	员工人数
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	29	81,363	1,117
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号	87	72,187	1,865
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	24	70,063	859
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	22	60,514	849
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	14	35,852	613
南京分行	南京市中山北路 28 号	13	32,268	494
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	9	19,310	326
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	14	18,598	451
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	9	16,986	421
温州分行	温州市人民东路国信大厦	6	15,947	293
济南分行	济南市历山路 138 号	8	15,814	304

佛山分行	佛山市禅城区莲花路 148 号	10	15,227	398
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	11	15,167	311
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	13,418	121
成都分行	成都市顺城大街 206 号	9	13,219	316
青岛分行	青岛市香港中路 6 号	8	12,852	325
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	1	10,111	44
珠海分行	珠海市香洲区银桦路 8 号	7	8,384	198
昆明分行	昆明市青年路 450 号	9	7,992	229
海口分行	海口市金龙路 22 号	5	7,505	216
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	4	6,462	66
特殊资产管理中心	深圳市宝安南路 1054 号	1	768	60
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	新成立，其资产体现在各分行	11
合计		302	550,007	9,887

4.3 报告期贷款质量情况

4.3.1 报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币千元)

五级分类	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日		与上年同期相比增减	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	余额变动	占比变动
正常贷款	355,717,413	98.94%	278,119,642	98.02%	+28%	+0.92 个百分点
关注贷款	1,356,328	0.38%	3,694,118	1.30%	-63%	-0.92 个百分点
不良贷款	2,443,672	0.68%	1,927,606	0.68%	+27%	-
其中：次级	1,473,979	0.41%	1,927,606	0.68%	-24%	-0.27 个百分点
可疑	528,832	0.15%	-	0.00%	-	+0.15 个百分点
损失	440,861	0.12%	-	0.00%	-	+0.12 个百分点
贷款合计	359,517,413	100.00%	283,741,366	100.00%	+27%	-

4.3.2 报告期公司重组贷款、逾期贷款情况

(货币单位：人民币千元)

项目	期初余额	期末余额	期末占总贷款比
重组贷款	1,805,816	1,418,139	0.39%
逾期贷款	789,145	163,510	0.05%
非应计贷款	1,873,642	2,564,851	0.71%

4.3.3 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位：人民币千元)

项目	金额
年初数	2,026,679
加：本年提取（含非信贷减值准备）	1,575,088
减：已减值贷款利息冲减	109,510
减：非信贷减值准备	134,536

本年净计提	1,331,042
加：本年收回的已核销贷款	673,160
加：已核销贷款转回	356,235
加：其他变动	45,486
减：本期处置	302,717
减：本年核销	175,017
年末数	3,954,868

4.4 报告期营业收入构成及变动情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2009 年		2008 年		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	12,984,374	85.91%	12,597,888	86.80%	+3.07%
其中：存贷利息净收入	8,685,135	57.46%	8,013,514	55.22%	+8.38%
金融企业往来利息净收入/支出	410,845	2.72%	-181,808	-1.25%	N/A
债券业务利息净收入	2,113,358	13.99%	2,062,714	14.21%	+2.46%
贴现及买入返售/卖出回购票据利息净收入	1,775,036	11.74%	2,703,468	18.63%	-34.34%
手续费及佣金净收入	1,180,784	7.81%	851,388	5.87%	+38.69%
其他营业净收入	949,282	6.28%	1,063,843	7.33%	-10.77%
营业收入总额	15,114,440	100.00%	14,513,119	100.00%	+4.14%

4.5 报告期末，本行贷款投放的前十个行业 and 主要地区分布情况

4.5.1 贷款投放按行业分布情况

（货币单位：人民币千元）

行业	2009 年 12 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	590,000	0.16%	0.00%	598,700	0.21%	0.00%
采掘业（重工业）	3,523,490	0.98%	0.00%	2,872,440	1.01%	0.00%
制造业（轻工业）	59,974,269	16.68%	1.35%	53,372,139	18.81%	1.44%
能源业	8,000,990	2.23%	0.01%	11,786,383	4.15%	0.00%
交通运输、邮电	17,405,390	4.84%	0.34%	12,516,879	4.41%	0.50%
商业	36,069,931	10.03%	2.13%	23,618,771	8.32%	0.55%
房地产业	23,254,621	6.47%	1.48%	15,877,985	5.60%	5.41%
社会服务、科技、文化、卫生业	52,516,681	14.61%	0.04%	35,628,222	12.56%	0.08%
建筑业	13,405,329	3.73%	0.42%	10,176,997	3.59%	0.00%
其他（主要为个贷）	99,491,184	27.67%	0.39%	75,075,029	26.46%	0.11%
票据贴现	45,285,528	12.60%	0.00%	42,217,821	14.88%	0.00%

贷款和垫款总额	359,517,413	100.00%	0.68%	283,741,366	100.00%	0.68%
---------	-------------	---------	-------	-------------	---------	-------

4.5.2 贷款投放按地区分布情况

(货币单位: 人民币千元)

	余额	占比
华南、华中地区	112,690,547	31.34%
华东地区	128,154,646	35.65%
华北东北地区	91,587,937	25.48%
西南地区	27,084,283	7.53%
合计	359,517,413	100.00%

4.5.3 贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位: 人民币千元)

项目	余额	占比
信用贷款	64,776,195	18.02%
保证贷款	66,303,241	18.44%
抵押贷款	156,820,843	43.62%
质押贷款	26,331,606	7.32%
贴现	45,285,528	12.60%
合计	359,517,413	100.00%

4.5.4 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末, 本行前十名客户贷款余额为 130.33 亿元, 占期末贷款余额的 3.63%。主要有以下客户: 武汉市城市建设投资开发集团有限公司、山西省交通厅、首钢总公司、珠海振戎公司、重庆高速公路集团有限公司、宝马(中国)汽车贸易有限公司、上海华浙外滩置业有限公司、山西煤炭运销集团有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、北京市公联公路联络线有限责任公司。

4.6 报告期末抵债资产情况

(货币单位: 人民币千元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	976,451
其他	51,673
小计	1,028,124
抵债资产跌价准备余额	(360,961)
抵债资产净值	667,163

4.7 报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

(货币单位: 人民币千元)

类别	平均余额	年平均贷款利率
----	------	---------

一年期内短期贷款（本外币）	140,843,686	5.51%
中长期贷款（本外币）	130,228,907	5.41%
合计	271,072,593	5.46%

4.8 报告期末所持金融债券的有关情况

（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	11,240,000	1.98~4.9	2010/2/18~2018/12/16	-
09 年金融债	10,210,000	1.95~3.5	2011/9/23~2019/9/23	-
07 年金融债	5,755,000	2.03~5.14	2010/7/13~2017/10/25	-
06 年国债	5,717,000	2.4~2.8	2011/5/16~2016/3/27	-
09 年国债	3,930,352	0~3.73	2010/2/18~2016/6/25	-
09 年其他金融债	2,779,323	0.7506~5.7	2011/5/19~2024/3/25	-
02 年金融债	2,140,000	2.65~4.6	2012/4/19~2022/5/9	-
05 年金融债	1,610,000	2.66~3.82	2010/12/30~2020/6/30	-
08 年国债	1,290,000	2.64~4.94	2011/4/14~2038/5/8	-
01 年国债	1,068,266	2.77~6.8	2011/3/23~2011/8/31	-
央行票据	24,790,000	0~4.56	2010/2/2~2011/5/30	-

4.9 报告期末持有衍生金融工具情况

（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	18,974,579	20,137,068	(103, 635)	98.38%
利率掉期合约	1,270,000	800,000	(51, 045)	3.90%
股票期权合约	2,020,389	93,356	696	0.46%
权益互换合约	46,767	93,356	597	0.46%
其他衍生工具	426,279	-	-	-
合计	22,738,014	21,123,780	(153,387)	103.20%

4.10 报告期内商业银行应收利息和坏账准备的增减变动

4.10.1 应收利息的增减变动。

（货币单位：人民币千元）

应收利息	金额
期初余额	1,605,636
本期增加数额	19,001,762
本期回收数额	18,981,698
期末余额	1,625,700

4.10.2 应收利息坏账准备的提取情况。

（货币单位：人民币千元）

类 别	金 额	坏账准备
应收利息	1,625,700	-

4.11 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

(货币单位：人民币千元)

类 别	年均余额	年均存款利率
企业活期存款（本外币）	104,914,532	0.55%
企业定期存款（本外币）	118,125,424	2.65%
储蓄活期存款（本外币）	20,961,119	0.35%
储蓄定期存款（本外币）	43,835,022	2.70%
保证金存款（本外币）	124,556,488	1.62%
合计	412,392,585	1.69%

4.12 报告期末,可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的年末余额

(货币单位：人民币千元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	196,808,019
开出信用证	2,391,676
开出保证凭信	2,306,093
未使用的信用卡额度	8,447,565
租赁承诺	2,241,157
贷款担保合同	-
资本性支出承诺	137,545

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况表

(单位：股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减 (+,-)				本次变动后	
	数量	比例 (%)	限售股份 解除限售	高管锁定 股份变动	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	320,828,031	10.33	-139,438,176	-70,356	0	-139,508,532	181,319,499	5.84
1、国家持股								
2、国有法人持股								
3、其他内资持股	3,933,027	0.13	-3,798,884	-70,356	0	-3,869,240	63,787	0.00
其中：境内非国有法人持股	3,855,360	0.13	-3,534,168		-264,716	-3,798,884	56,476	0.00
境内自然人持股	77,667	0.00	-264,716	-70,356	264,716	-70,356	7,311	0.00
4、外资持股	316,895,004	10.20	-135,639,292			-135,639,292	181,255,712	5.84
其中：境外法人持股	316,895,004	10.20	-135,639,292			-135,639,292	181,255,712	5.84
境外自然人持股								
二、无限售条件股份	2,784,605,731	89.67	139,438,176	70,356	0	139,508,532	2,924,114,263	94.16
1、人民币普通股	2,784,605,731	89.67	139,438,176	70,356	0	139,508,532	2,924,114,263	94.16
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								

三、股份总数	3,105,433,762	100	0	0	0	0	3,105,433,762	100.00
--------	---------------	-----	---	---	---	---	---------------	--------

5.2 限售股份变动情况表

(单位: 股)

股东名称	年初 限售股数	本年解除 限售股数	本年增加 限售股数	年末 限售股数	限售原因	解除限售 日期
NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	316,895,004	-135,639,292	0	181,255,712	股改限售股份	2010-6-20
深圳市科学技术发展基金会	3,441,445	-3,441,445	0	0	股改限售股份	
深圳市先科企业集团	264,716	-264,716	0	0	股改限售股份	
深圳市新安商场	92,723	-92,723	0	0	股改限售股份	
深圳市特发通信发展公司	40,903	0	0	40,903	股改限售股份	注
深圳市旅游协会	11,033	0	0	11,033	股改限售股份	注
深圳市福田区农业发展服务公司 燕南农机经销	4,540	0	0	4,540	股改限售股份	注
合计	320,750,364	-139,438,176	0	181,312,188		

5.3 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位: 股)

股东总数		230,571 户				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内 增减	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结 的股份数量
NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	外资	16.76	520,414,439	-	181,255,712	0
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	4.54	140,963,528	-10,000,000	0	0
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.81	87,302,302	-	0	0
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002 深	其他	2.04	63,504,416	63,504,416	0	0
融通新蓝筹证券投资基金	其他	1.49	46,340,003	46,340,003	0	0
海通证券股份有限公司	其他	1.49	46,306,896	-192,743	0	0
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	其他	1.42	44,065,519	21,392,532	0	0
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	其他	1.10	34,302,788	34,302,788	0	0
中国工商银行－融通深证 100 指数证券投资基金	其他	1.03	31,847,665	10,041,727	0	0
中国人寿保险股份有限公司－传 统 － 普 通 保 险 产 品 -005L-CT001 深	其他	1.01	31,499,998	31,499,998	0	0
前 10 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	46,340,003	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	44,065,519	人民币普通股
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	34,302,788	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	31,847,665	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
上述股东关联关系及一致行动的说明	“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-005L-FH002 深”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品-005L-CT001 深”同为中国人寿保险股份有限公司的保险产品。本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。	

5.4 控股股东及实际控制人情况介绍

5.4.1 控股股东及实际控制人变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5.4.2 本行第一大股东 Newbridge Asia AIV III, L. P.及最终控制人情况介绍：

Newbridge Asia AIV III, L. P.于 2000 年在美国特拉华州成立，认缴资本为 7.24 亿美元，主要从事战略性投资。该公司的所有投资和运营决策均由作为其无限合伙人的 Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.决定，而 Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.的投资和运营决策均由作为其无限合伙人的 Tarrant Advisors, Inc.和 Blum G.A., LLC（其中 Blum G.A., LLC 由其管理合伙人 Blum Investment Partners, Inc.管理）决定。Tarrant Advisors, Inc.和 Blum G.A., LLC 的控制人分别为 David Bonderman、James G. Coulter 及 Richard C. Blum 先生（均为美国公民），即此三名自然人为公司最终控制人。

David Bonderman

David Bonderman 先生是德太投资集团(TPG)之合伙人及发起人之一。在成立德太投资集团之前，David Bonderman 先生曾在德克萨斯州福特堡的 RMBG 集团（现 Keystone 公司）担任行政总裁。在 1983 年加盟 RMBG 之前，David Bonderman 先生曾在华盛顿特区的 Arnold & Porter 律师事务所任合伙人。

David Bonderman 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司及非盈利机构的董事。

James G. Coulter

James G. Coulter 先生是德太投资集团(TPG)之合伙人发起人之一。在成立德太投资集团之前，James G. Coulter 先生于 1986 至 1992 年间担任 Keystone 公司的副总裁。1986 至 1988 年

期间，James G. Coulter 先生还和 SPO Partners 有密切的联系，该公司是一家专门从事股票市场和私募融资的投资性公司。James G. Coulter 先生曾经还担任了 Lehman Brothers Kuhn Loeb 公司的金融分析师。他以优异的成绩毕业于达特茅斯学院（Dartmouth College）并获得了斯坦福大学管理学院的 MBA 学位。

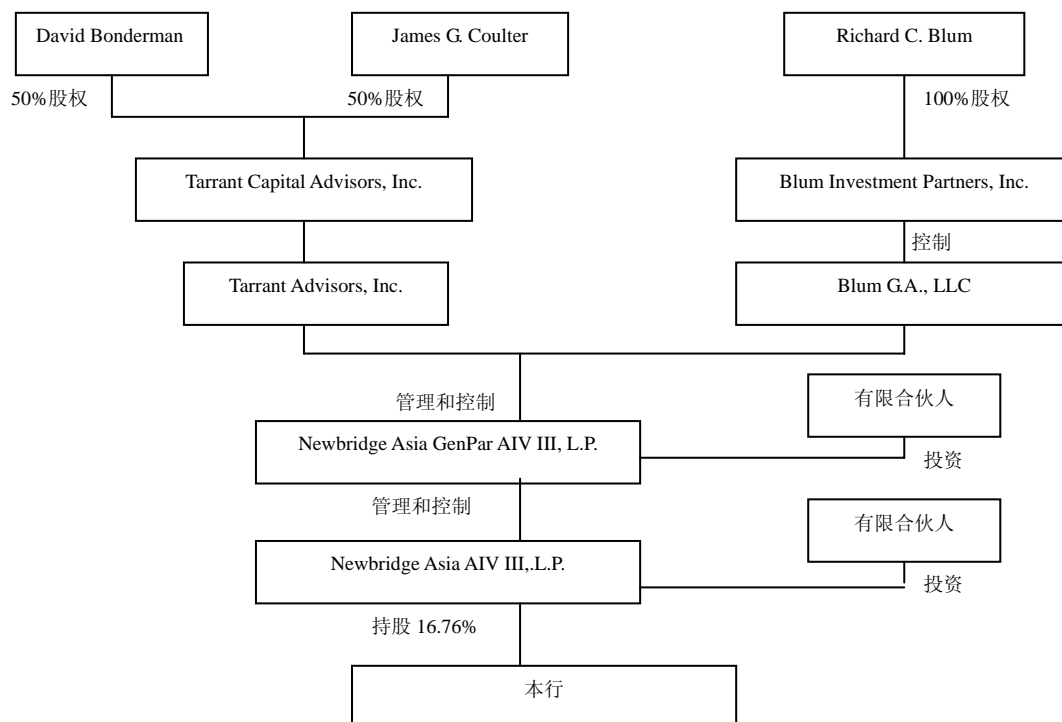
James G. Coulter 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

Richard C. Blum

Richard C. Blum 先生担任布蓝投资集团(Blum Capital Partners)的董事长。他于 1975 年创建了布蓝投资集团。Richard C. Blum 先生于 1958 年在 Sutro 公司开始他的职业生涯，最终成为该公司 130 年的历史中最年轻的合伙人。他于 1975 年离开 Sutro 公司并创建布蓝投资集团，其离职时的职位是董事、主要股东和公司的高级管理层成员。Richard C. Blum 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

Richard C. Blum 先生是美国加州大学柏克莱分校（UC Berkeley）的学士、企业管理硕士，并曾经在维也纳大学深造。

5.4.3 本行与 Newbridge Asia AIV III, L. P. 最终控制人之间的控制关系图



§ 6 董事、监事、高级管理人员

6.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股数	年末持股数	变动原因	报告期内从公司领取的报酬总额(万元\税前)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
法兰克纽曼 (Frank.N.Newman)	董事长、 首席执行官	男	1942	董事任期：2007.12-换届 首席执行官任期：2005.5-				1,741	否
陈武朝	独立董事	男	1970	2007.12-换届				98	否
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	男	1960	2007.12-换届				54	是
胡跃飞	董事、副行长	男	1962	董事任期：2007.12-换届 副行长任期：2006.5-	1484	1484		351	否
李敬和	董事	男	1955	2007.12-换届				45	是
刘宝瑞	董事、副行长	男	1957	董事任期：2007.12-换届 副行长任期：2000.3-				327	否
刘伟琪	董事	男	1970	2007.12-换届				46	是
马雪征	董事	女	1952	2007.12-换届				51	是
米高奥汉伦 (Michael O'Hanlon)	独立董事	男	1955	2007.12-换届				130	否
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	男	1945	2007.12-换届				93	否
单伟建	董事	男	1953	2007.12-换届				41	是
汤 敏	独立董事	男	1953	2009.5-换届				21	否

王开国	董事	男	1958	2007.12-换届				37	是
肖遂宁	董事、行长	男	1948	董事任期：2007.12-换届 行长任期：2007.2-				486	否
谢国忠	独立董事	男	1960	2007.12-换届				80	否
康典	外部监事	男	1948	2007.12-换届				136	否
管维立	外部监事	男	1943	2007.12-换届				80	否
矫吉生	员工监事	男	1955	2007.12-换届				138	否
马黎民	员工监事	男	1964	2007.12-换届				215	否
肖耿	监事	男	1963	2007.12-换届				58	否
叶淑虹	员工监事	女	1962	2007.12-换届				126	否
周建国	监事	男	1955	2007.12-换届	9490	9490		48	否
王博民	首席财务官	男	1963	2005.5 -				331	否
徐进	董事会秘书 兼首席法律事务执行 官	男	1966	董事会秘书任期：2005.5- 首席法律事务执行官任 期：2009.8-				165	否
合计					10974	10974		4,898	

董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5.2 董事出席董事会会议情况

董事姓名	具体职务	应出席 次数	现场出 席次数	以通讯方 式参加会 议次数	委托出席 次数	缺席 次数	是否连续两 次未亲自出 席会议
法兰克纽曼 (Frank N. Newman)	董事长兼首席 执行官	9	9	0	0	0	否
陈武朝	独立董事	9	9	0	0	0	否
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	9	7	0	2	0	否
胡跃飞	董事、副行长	9	8	0	1	0	否
李敬和	董事	9	9	0	0	0	否
刘宝瑞	董事、副行长	9	9	0	0	0	否
刘伟琪	董事	9	9	0	0	0	否
马雪征	董事	9	6	0	3	0	否
米高奥汉伦 (Michael O'Hanlon)	独立董事	9	9	0	0	0	否
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	9	8	0	1	0	否
单伟建	董事	9	7	0	2	0	是
汤敏	独立董事	3	3	0	0	0	否
王开国	董事	9	5	0	4	0	否
肖遂宁	董事、行长	9	8	0	1	0	否
谢国忠	独立董事	9	9	0	0	0	否

董事单伟建因工作原因无法亲自出席第七届董事会第十八、十九次会议，两次会议均委托刘伟琪董事行使表决权。

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	9

通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	0

§ 7 董事会报告

7.1 报告期内经营情况的讨论与分析

2009 年，受 2008 年央行连续降息的滞后影响，银行业利差大幅收窄；同时宏观经济环境也使整个银行业经营业绩受到挑战。本行通过良好的资产负债规模、结构和定价管理，有效减缓了净息差的收窄幅度；加上稳健的规模增长和中间业务成长，本行全年实现营业收入 151.1 亿元，同比增长 4%；准备前营业利润由于营业成本的持续投入和特别支出在 2009 年的体现，较上年同期下降 5%，扣除特殊支出的影响，准备前营业利润较上年同期略微增长。根据监管机构在 2008 年末国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，本行在 2008 年第四季度进行了一次特别的大额信贷拨备与核销。2009 年，本行资产质量稳定，信贷拨备恢复正常水平，营业利润和净利润同比分别增长 667% 和 719%。

1、收入与利润

(1) 利息净收入

2009 年，本行净利息收入 130 亿元，比上年同期增长 3.1%；占营业收入的 85.9%，比上年同期 86.8% 的占比下降了 0.9 个百分点。净利息收入的增长，主要是生息资产规模增长所致。

(2) 手续费净收入

2009 年，本行的非利息净收入同比增长 11%，达 21 亿元。其中，手续费及佣金净收入增长 39%，达 11.8 亿元。2009 年度结算手续费收入（含国内和国际部分）同比增长 13%，主要是本行业务规模及客户量增加带来的结算业务手续费收入增加。2009 年度理财业务手续费收入同比增长 812%，是理财产品逐渐丰富及规模逐步增大所致。2009 年度信用卡业务手续费收入同比增长 27%，主要是有效卡量增加，交易量增加所致。2009 年，本行咨询顾问费收入、贸易融资手续费收入、账户管理费收入均有较好的成长。

(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。2009 年，本行其他营业净收入较上年减少 11%，主要是受市场因素影响，汇兑收益和金融工具公允价值变动损益有所下降所致。

(4) 营业费用

2009 年，本行营业费用较上年增长 21%（包含以前年度税务自查等一次性因素影响），主要是本行人员及业务规模增长，以及为提升管理流程和 IT 系统进行的持续投入所致。2009 年，本行成本收入比（不含营业税）41.76%，较上年同期的 35.99% 提升 5.77 个百分点。营业费用中，人工费用支出 33.6 亿元，同比增长 25%；业务费用支出 20.3 亿元，同比增长 12%；折旧、摊销和租金支出为 9.3 亿元，同比增长 26%。扣除一次性等特殊因素影响，2009 年度，本行营业费用同比增长 18%。

2009 年，本行平均所得税赋 18.7%，同比下降 4 个百分点。是由于 2008 年汇算清缴方法的改变对所得税的影响（2008 年汇算清缴在 2009 年年初完成，因此在 2009 年体现）。

2、资产规模

2009 年，本行资产规模有良好的成长。截至 2009 年 12 月 31 日，本行资产总额 5,878 亿元，较年初增长 24%；贷款总额（含贴现）3,595 亿元、较年初增长 26%；负债总额 5,673 亿元，较年初增长 24%；存款总额 4,546 亿元、较年初增长 26%；所有者权益 205 亿元，较年初增长 25%。

存款中，公司存款余额 3,837 亿元，较上年增长 27%，期末占总存款的 84%；零售存款 710 亿元，较上年增长 22%，期末占总存款的 16%；公司贷款(含贴现)2,619 亿元，较上年增长 25%，期末占总贷款的 73%；零售贷款 976 亿元，较上年增长 32%，期末占总贷款的 27%。

3、资产质量

2009 年，面对国际金融经济危机冲击加深等困难和挑战，在国家积极的财政政策和适度宽松的货币政策作用下，全国银行业信贷规模迅速增长，推动我国经济走势开始向好，全年经济增长达到预期目标。但由于国内外经济环境尚存在不确定性、国家政策导向的变化，房地产市场受调控政策和投资行为影响等，银行信用风险管理继续保持警觉性。本行坚持稳健经营的信贷理念，实现了信贷业务平稳较快增长以及新增不良贷款总额和不良贷款率的有效控制，资产质量稳定，拨备覆盖率进一步提升。截至 2009 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额 24 亿元，较年初增长 5 亿元；不良贷款比率 0.68%，与上年持平；拨备覆盖率达到 162%。

2009 年全年，本行清收不良资产总额 21 亿元。其中：本金 18.9 亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款 6.7 亿元，未核销不良贷款 12.1 亿元；信贷资产收回额中 81%为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

4、外币金融资产的持有情况

本行持有的外币金融资产主要为贷款、应收款以及投资。投资可分为代客投资与自营投资。代客投资一为理财产品代客平盘，其产品结构与本行理财产品完全匹配，完全对冲市场风险；二为代客外币兑换，其产品结构单一且流动性佳，交易对手多为国内大型银行。自营投资主要为债券投资和银行间拆放与存放。债券投资的发行主体主要为中国财政部或国内政策性银行发行的外币债券或有外国政府提供全额担保的境外大型银行发行的债券。该部分投资产品结构单一，报价连续，市值稳定。银行间拆放与存放对手行主要为中资银行，资金安全较有保证。本行的境外交易对手多为国际大型投资银行/商业银行，其母公司评级大多为标普 AA。尽管近期境外金融市场波动较大，据观察并未发生重大信用评级变化。

本行对境外证券投资一直持谨慎态度，境外证券投资占全部投资总额并不重大，因此其市场风险对本行利润影响有限。

根据监管规定，银行开展外债担保等业务需要具备相应数量的外币资本金，本行按此规定于报告期内购买了 1.5 亿美元的外币资本金，该部分外币资本金存在汇率风险。

（三）业务回顾

1、公司银行业务

截至 2009 年末，本行公司存款余额增幅 26.9%；公司贷款余额增幅 24.8%；公司中间业务净收入同比增长 20.3%；贸易融资授信余额 1,226 亿元，较年初增长 41.3%。2009 年，得益于政府及时果断的宏观调控政策，国内经济在短时间内企稳回升，为本行公司银行业务成长提供了良好环境。报告期内，本行公司存款、一般性贷款、贸易融资和票据贴现业务均获得较快增长，公司客户合作深化、产品创新、品牌建设等方面也均有进展。

报告期，本行公司贷款较以往期间有较快速的增长，但较同业及国内整体经济增速比较为适中，在支持国家基础建设、产业转型和内需增长的同时，有效拓展了公司客户群体和盈利基础。并通过更精细的结构管理和价格管控措施，减轻了央行存贷款利差缩窄对本行净息差和公司营业收入的影响。

2009 年，本行核定了首批战略客户和中小企业成长型客户，实施差异化服务策略，使此类高贡献度和高成长性客户在报告期内产出得到明显提升。

报告期内，本行公司业务创新优势得到进一步强化，开发上线了汽车供应链金融系统、电子票据系统、交易资金监管系统、法人账户透支系统、“银关保”、“银行物流直连”数据接口标准等电子系统，供应链金融线上化项目进展顺利，交易资金监管等部分业务发展势头良好。10 月末，本行电子票据系统（二期）顺利上线，顺利加入全国电子商业汇票系统，并联合工商银行票据营业部办理了全国首笔电子商业汇票转贴现业务，获得全国多项第一。来自央行的消息显示，本行 2009 年电子票据开票笔数和金额均居于全国领先地位。

年内一批关键系统的开发上线，以及众多创新产品的组合运用，显著增强了本行公司业务持续发展的竞争实力，亦使得本行供应链金融品牌的美誉度和影响力稳步提升。报告期内，本行供应链金融服务模式荣膺《北大商业评论》杂志与上海交通大学共同举办的第三届管理学院奖“十佳管理创新”奖第一名，在第三届中国金融创新论坛上摘获“最佳供应链金融奖”，再度被物流业界推选为全国“最佳供应链金融服务提供商”；池融资系列产品荣获：深圳市政府第二届金融创新奖二等奖；《银行家》杂志社主评的 2008 年度中国金融公司营销类“金融产品十佳奖”等众多荣誉，受到社会各界的广泛认同。

贸易融资方面，本行在总行建立行业营销团队，加强总行对供应链金融业务发展的主导作用。报告期内，本行对于重点行业“1+N”营销推进效果显著，与 87 家产业链龙头企业建立“总对总”合作关系，新的合作模式和业务机会不断涌现，贸易融资虽受上半年进出口形势影响而增幅放缓，但下半年恢复强劲增长，汽车、钢铁、化肥、农产品等行业领域的业务拓展更趋深入。截至报告期末，本行贸易融资余额达 1,226 亿，较上年增 358 亿元，增幅 41.3%，其中下半年增长达 243 亿，占全年增额近七成；贸易融资客户数达 5738 户，较年初增长超过 30%；贸易融资不良率仍维持较低水平，为 0.37%，虽较年初略有增加，但大部分不良均有抵质押物可以变现，损失风险可控。

贸易融资结构中,国内贸易融资仍占到贸易融资总额的九成五以上,但随着下半年来进出口形势好转,国际贸易融资授信规模全年增长了 24 亿,较上年增长 46.9%,呈现出加速成长的势头。在全国 2009 年进出口总额下降的形势下,国际及离岸结算量仍较上年同期增长 16.4%,离岸新增客户 8,192 户,增幅 39.3%,优于市场整体表现。

2、零售银行业务

2009 年是本行零售业务发展的重要转折点。本行全面总结了过去五年零售业务的发展历程,清晰定位了未来五年零售银行发展的战略目标,围绕“产品、服务、便利性”,实施了零售银行的发展战略(“飞跃计划”),制定、推进了一系列战略行动及基础建设工作,取得了阶段性成效,将加速零售银行盈利目标的实现。

2009 年,零售银行持续推进以价值客户增长为核心的发展计划,通过梳理和更新客户分层标准,明确客户价值定位及基本权益,制订全方位的零售客户身份识别系统。通过建设零售银行交叉销售体系,产品交叉销售指标快速攀升,价值客户和客户管理总资产稳步增长,中高端客户在整体客户结构中占比不断提升。

在全年市场及政策面激烈动荡变化的情况下,本行经受了重大考验,零售银行各项业务持续保持了稳定增长的趋势,出色地完成了各项指标:

截至 2009 年 12 月 31 日,全行个人贷款余额达 976 亿元(含信用卡),较年初增长 32.1%;除信用卡外,2009 年全年累计发放个人贷款 585 亿元,环比增长 84%;全行零售存款日均达 648 亿元,较年初增长 25.4%;理财产品销售量达到 289 亿元,较去年增长 64.3%;其中代理基金销售量达 47.3 亿元,较去年增长 47%;理财中间业务收入较去年同期有良好增长

2009 年,信用卡业务经营大幅改善。截至 2009 年 12 月 31 日,本年累计新增信用卡发卡 103 万张,信用卡有效卡量累计达到 364 万张, 同比增长 20%;信用卡贷款余额 47.5 亿,同比增长 28%;信用卡消费额同比增长 42%,营业收入同比增长 36%。信用卡风险经营管理能力全面提升,全年逾期率同比下降 57%,违约率同比下降 26%,欺诈损失率同比下降 54%;随着运营管理效率的提升,信用卡成本费用得到有效控制。同时,信用卡中心致力在“产品、风险、资产组合、渠道优化和运营效率”等多方面的客户服务专业化管理,并以“环保、时尚、健康”作为核心价值定位,实现快速增长。

托管业务在证券投资基金、证券公司集合理财托管项目实现突破,并已形成覆盖基金、证券、信托、股权投资基金(PE)和商业银行理财产品等五大类十余种托管产品,业务步入良性发展和快速扩张期,累计规模达 133 亿元。

个贷资产质量得到合理有效控制,非应计率和不良率仍保持较低水平,信用卡风险管理水平已成为行业领导者之一。

2009 年,本行被市场权威研究机构和媒体授予 2009 年度“中国最佳零售银行”、“最佳银行理财品牌”等 40 多项称号和奖项。

截至 2009 年 12 月 31 日,全行个人贷款余额为 929 亿元(不含信用卡),较年初增长 32%。

受 2009 年房地产市场成交活跃的影响，全年按揭贷款在各业务品种中增长最快，个人住房按揭贷款增长 150 亿元，住房按揭贷款余额的占比已达到全行个贷业务的 64%。期间，本行加强了对经济形势和房地产市场的研究，实施管理流程再造，完善了新催收系统，强化信贷调查真实性和评估价真实性管理，实施权证真实性风险排查，但因房地产市场受调控政策和投资行为影响，不确定性加大。从全年看，个人不良贷款不良率稳中略降，仍然保持了较好的资产质量。

进入 2010 年，国家对房地产市场政策有所调整，基于收益和住房按揭风险的考量，2010 年本行在继续支持自住型购房融资需求的同时，将提高个人经营性贷款等高收益业务的占比，同时将因应形势的变化，对不同的业务结构实行信贷组合管理，在追求发展的同时对客户实施差异化管理，从而提高个贷业务的整体收息水平。

3、资金同业业务

2009 年，本行同业条线在“全面打造同业资金产品链，加快业务创新和管理创新，不断改善资产负债结构，实现同业业务高质量增长”的战略思想指导下，紧跟市场脉搏，把握市场机遇，加快产品创新和管理创新，不断丰富同业资金产品链；不断改善同业资产负债结构，加强全行风险管理和流动性管理，推动同业条线资源和信息共享平台的建立，实现了同业业务又好又快增长。

(1) 核心客户数量持续增加，业务范围不断拓展

通过深入开展同业资金、理财业务合作、推广“银银合作”等方式加强与同业机构的合作与交流，核心客户数量获得了持续增加，并取得了银行间外汇市场做市商、黄金仓储业务资格、交易所债券交易等多项业务资格，为本行资金交易业务长远发展奠定了基础。

(2) 债务融资业务。2009 年通过总分行之间的密切协作，实现了承销业务零的突破和债融业务的跨越式发展。

(3) 加强产品创新，完善同业资金产品链

推出了“日添利”现金管理产品、个人贵金属 T+D 业务、银行信用型非标准债券投资业务、人民币代付业务等一系列产品和服务，丰富了同业资金产品链，拓宽了业务发展空间。

(4) 推动管理创新，扩大风险管理内涵

在进一步强化信用风险管理的基础上，将市场风险和合规风险纳入风险监控的范围，将同业风险管理工作推向深入。建立了人民币流动性平台，实现了同业人民币业务全维度、全期限的现金流管理，提高了流动性管控和业务审批的效率和精确度

(5) 加强制度建设和人员培训，内控机制日益完善。

通过制定和完善各项规章制度、梳理业务操作流程、定期进行自查、组织安排人员培训等方式，规范业务、员工提高风险防范意识，使规章制度深入人心，推动稳健经营。

4、中小企业金融服务

我行近年来一直致力于重点创新中小企业融资模式，支持中小企业业务发展，并于 2009 年 6 月经银监会批准设立了分行级的中小企业专营机构——中小企业金融事业部，按照市场、

风控、运营三个条线垂直管理，坚持目标客户群的管理理念和批量开发的原则，通过更加专业、集约和高效的方式为小企业提供金融服务。

2010 年，中小企业专营业务将加快中小企业专营业务产品的开发和创新，建立中小企业专营业务的产品体系，加大业务拓展和目标客户营销力度，创新管理，科学发展，快速推进中小企业专营业务。

5、流动性管理

本行董事会和管理层非常重视流动性管理，流动性状况良好。2009 年 12 月底，本行流动性充裕，按照银监会监管指标定义计算的流动性比例达到 39.46%，高于监管要求

截至 2009 年底，本行各项存款及各项贷款稳步增长；继续保持相当规模的债券和央票，能在二级市场上随时变现或融资回购，增强本行应对流动性压力的能力。在 2009 年 5 月份成功发行 15 亿元的混合资本债券，为本行注入了流动性。另外，本行每天严格监控在 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。每月进行压力测试，确保本行达到内部要求。

6、机构建设

2009 年，本行新增支行级营业机构 20 家，其中，华北和东北地区 3 家，西南地区 4 家，华东地区 9 家，华南华中地区 4 家。

本报告期内，本行获准筹建武汉分行。2009 年 12 月 3 日，武汉分行正式对外营业。

（四）对本行未来的展望

1、2010 年度经营计划

2010 年，预期我国经济发展仍将处于保增长与调结构的关键阶段，预计继续维持积极财政政策和适度宽松货币政策的基调。本行将采取积极的资产负债管理，加强结构和定价管理，提高资产收益率；关注中间业务创新和定价管理，提高中间业务收入，并改善收入结构。

（1）继续加强网点和渠道建设，加大 IT 系统建设投入。2010 年，本行在实现资本补充，资本充足率和核心资本充足率达标的前提下，将继续加强网点布局和建设（包括自助银行设备的设置），并完善网上银行和电话银行的功能。同时，本行继续 IT 系统的改善和投入，对人力资源、流程改造以及业务战略等方面进行投资，以实现健康、可持续的业务增长。

（2）充实核心资本，并强化资本管理。本行向中国平安人寿保险股份有限公司非公开发行股票的核心资本补充计划正在审批当中，发行后本行资本充足率和核心资本充足率将超过 10%和 7%。2010 年，本行实行审慎的资产负债管理政策，通过计划考核、限额管理等手段，实现在严格资本约束下的资产规模的有序增长。

（3）公司业务方面，将继续推进产品创新，加快支付结算与基础服务性产品和工具的开发应用，提升全面服务客户的能力，促进存款业务、优质资产和有效客户的稳步增长。我们注意到电子商务对于优化供应链管理与财务绩效的关键作用，未来将加速供应链金融线上化进

程，尽快实现银行与核心企业及其上下游配套企业、物流监管方的互联互通，继续深化与核心企业的“总对总”合作，拉动“1+N”链条业务的批量成长。

坚持“面向中小企业、面向贸易融资”是本行公司业务持续的重点战略，新的一年我们将涉足更广泛的行业领域、提供更多的创新产品为广大的中小客户服务，持续支持中小企业融资，促进民生和经济发展。

（4）零售业务方面，2010年，本行将推进“飞跃计划”战略项目的实施，力争成为价值客户的主办银行，提高零售存款的筹集能力：通过客户分层经营、交叉销售、网点销售力提升，成为富裕和大众富裕客户的存款、理财、贷款和结算的主办和次主办银行，全面提升客户经营能力，提升客户总资产。

2010年，围绕“产品、服务和便利性”，零售银行将持续提升产品开发能力和创新能力，推进有利于交叉销售的产品创新和产品组合开发。通过推广新的前线作业模式并建立“一个客户经理就是一个深发展”的销售模式，在专业化经营的基础上加强个贷、信用卡、理财、汽车金融四个销售团队之间的交叉营销，全面推进交叉销售管理，强化整合内部优势，建立交叉考核机制，提升网点和人员销售力。通过优化发展卡平台，开展移动支付业务创新，推进手机银行建设，优化网上银行的易用性，提升个人网银的渗透率，打造优秀的零售银行基础平台，提升渠道便利性。

在托管服务方面，本行将依托托管销售交易平台，建立托管业务多渠道资金来源，坚持差异化营销，以“产品、服务、效率”扩大客户基础，打造“私募专业托管银行”，在私募托管市场形成具有我行特色的竞争力优势。

与此同时，本行将通过对零售中间业务类目的系统梳理、优化定价管理、合理设置考核指标、调整业务结构、推进风险定价、资产组合策略，改善中间业务收入水平，推动中间业务收入显著提升，并逐步缩小零售存贷款差额，提升零售银行整体盈利能力。通过持续加强零售银行团队建设和人员素质培养，坚持规范经营及合规发展，注重零售银行各项业务的均衡协调发展，使零售银行在未来五年内成为本行利润增长的重要贡献者。

（5）同业业务，2010年将进一步加强同业营销和渠道建设，提升本行对客户精细化管理的能力，将原来以产品为中心的经营模式，转变为以客户和产品为双中心双引擎的经营模式，努力满足客户需求，提升客户对本行的贡献度。

i 努力建立以客户和产品为双中心的经营模式。要建立完善的同业营销渠道，通过向潜在客户和现有客户提供切实满足客户需求的产品和服务，不断扩大核心客户群，扩大市场份额；要深入挖掘客户潜力，通过产品营销，持续不断地为客户提供增值服务，提高客户对我行的忠诚度和贡献度；要不断完善考核激励机制，稳定全行同业资产负债结构，并继续强化资产质量。

ii、持续创新，不断完善同业资金产品链。要建立非保本资产池，推出N天在内的新产品，研究开发净值型债券理财产品等，扩大规模，提高收益；要大力拓展个人黄金T+D业务、加强营销第三方银行、居间人合作等黄金业务模式的力度。

iii、持续关注资产负债的来源与运用，确保资产负债结构的平衡；要持续开展各类创新业务，实现同业业务的多元化，利润来源的多元化。

(6) 风险管理方面，本行将坚持稳健经营的理念，根据国家产业政策，从行业、区域、客户、产品四个维度，夯实业务基础，提升风险管理水平，对不同的业务结构实行信贷组合管理，在追求发展的同时对客户实施差异化管理，继续强化面向中小企业、面向贸易融资业务优势，进一步优化信贷结构，提高信贷业务综合收益水平。

(7) 进一步梳理和优化业务流程。

(五) 资本规划

2009 年上半年，本行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。截至 2009 年 12 月 31 日，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 8.88%和 5.52%。

为进一步充实核心资本，增强资本实力，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。

本次发行预计增加的核心资本将大幅提高本行核心资本率和资本充足率，发行后本行资本充足率将有望超出年初设定的资本充足率达到 10%，核心资本充足率达到 7%的目标。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。

7.2 报告期内按业务种类划分的业务收入情况

(货币单位：人民币千元)

项目	2009 年		2008 年		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	12,984,374	85.91%	12,597,888	86.80%	+3.07%
其中：存贷利息净收入	8,685,135	57.46%	8,013,514	55.22%	+8.38%
金融企业往来利息净收入/支出	410,845	2.72%	-181,808	-1.25%	N/A
债券业务利息净收入	2,113,358	13.99%	2,062,714	14.21%	+2.46%
贴现及买入返售/卖出回购票据利息净收入	1,775,036	11.74%	2,703,468	18.63%	-34.34%
手续费及佣金净收入	1,180,784	7.81%	851,388	5.87%	+38.69%
其他营业净收入	949,282	6.28%	1,063,843	7.33%	-10.77%
营业收入总额	15,114,440	100.00%	14,513,119	100.00%	+4.14%

7.3 报告期内按地区分布划分的业务收入情况

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比
华南、华中地区	7,473	3,624	3,849	49.77%
华东地区	4,148	2,003	2,145	27.73%
华北东北地区	2,604	1,350	1,254	16.22%
西南地区	889	403	486	6.28%
小计	15,114	7,380	7,734	100.00%

7.4 募集资金使用情况

7.4.1 募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.4.2 变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.5 非募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.6 会计政策调整的董事会说明

☐ 适用 ☒ 不适用

7.7 董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

7.8 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

2009 年度本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：净利润为人民币 5,030,729,129 元，可供分配的利润为人民币 5,982,921,713 元。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行根据 2009 年全年利润情况作如下分配：

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 503,072,913 元；

2、提取一般风险准备人民币 1,092,979,241 元。

3、为更好促进本行长远发展，本行目前暂不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。

4、经上述利润分配，截至 2009 年 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 1,283,957,457 元；一般风险准备为人民币 4,676,275,655 元；余未分配利润为人民币 4,386,869,560 元，用于补充资本金，留待以后年度分配。

以上预案须经本行 2009 年年度股东大会审议通过。

前三年现金分红情况：

分红年度	现金分红金额 (含税) (千元)	分红年度合并报表 中归属于上市公司 股东的净利润 (千元)	占合并报表中 归属于上市公司 股东的净利润 的比率 (%)	年度可分配利 润 (千元)
2006 年	-	1,411,947	-	868,506
2007 年	12,666	2,649,903	0.48	2,063,817
2008 年	80,024	614,035	13.03	952,193
最近三年累计现金分红金额 占最近年均净利润的比例 (%)		5.95		

公司本报告期内盈利但未提出现金利润分配预案

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内盈利但未提出现金利润分配预案 的原因	本行未分配利润的用途和使用计划
为更好促进本行长远发展	用于补充资本金，留待以后年度分配。

§ 8 重要事项

8.1 收购资产

☐ 适用 ☒ 不适用

8.2 出售资产

☐ 适用 ☒ 不适用

8.3 重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

8.4 关联交易和关联交易往来余额

1. 本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联贷款情况：

截至 2009 年 12 月 31 日，本行批准予本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联授信额度共人民币 17.32 亿元，实际贷款余额人民币 6.05 亿元，表外授信余额人民币 0.76 亿元。根据中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定，其关联方除上述范围外，还包括总行部门及分行的，有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。截至 2009 年 12 月 31 日，本行该类贷款余额为 1.6 亿元。上述关联贷款均经本行关联交易流程审批。

2. 根据本公司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》，本公司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，发行价格为定价基准日前 20 个交易日公司股票交易均价的 100%，即 18.26 元/股，募集资金金额不超过 106.83 亿元。

根据本公司第一大股东 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”）签订的股份购买协议，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公司的所有股份。根据《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，该股份转让安排导致中国平安成为本公司的关联法人，因此本公司向中国平安的子公司平安寿险的本次非公开发行构成本公司的关联交易。本次发行方案及本次股份转让需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。除上述与平安寿险的非公开发行交易外，2009 年，本行未与中国平安发生其他重大关联交易。

8.5 大股东及其附属企业非经营性资金占用及清偿情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

8.6 委托理财

☐ 适用 ☒ 不适用

8.7 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。 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《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。	履行了相关承诺

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出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）	-	-	-

8.7 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2009 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 55 笔，涉及金额人民币 1.75 亿元。

8.8 其他重大事项及其影响和解决方案的说明

8.8.1 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

8.8.2 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	期末账面值	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%	5,757	-	2,967	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79%	59,455	-	49,455	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
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
000892	*ST 星美	2,911	0.14%	5,451	-	2,540	可供出售	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	4,260	-	12	可供出售	抵债股权
	VisaInc.	-	0.01%	1,324	-	553	可供出售	历史投资
合计		149,975		76,247	36,182	41,876		

8.8.3 持有非上市金融企业股权的情况

☒ 适用 ☐ 不适用

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

8.8.4 买卖其他上市公司股份的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

8.8.5 其他综合收益细目

(货币单位：人民币千元)

项目	2009 年度	2008 年度
1. 可供出售金融资产产生的净利得/(损失)	(764,156)	1,276,798
减：所得税影响	152,616	(253,848)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(463,282)	49,882
减：所得税影响	92,526	(9,917)
小计	(982,296)	1,062,915
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(7,601)	(10,126)
减：所得税影响	-	-
小计	(7,601)	(10,126)
3. 自有房产转投资性房地产增值	36,947	3,816
减：所得税影响	(8,960)	(1,013)
小计	27,987	2,803
合计	(961,910)	1,055,592

§ 9 财务报告

9.1 审计意见

审计报告

安永华明(2010)审字第60438538_H01号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括2009年12月31日的资产负债表，2009年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司2009年12月31日的财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所
中国北京

中国注册会计师 张小东
中国注册会计师 许旭明
2010年3月11日

9.2 财务报表见附件。

9.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

☐适用 ☒不适用

9.4 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

☐适用 ☒不适用

9.5 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

☐适用 ☒不适用

深圳发展银行股份有限公司董事会
2010年3月12日

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2009-12-31	2008-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	54,243,952	39,767,901
贵金属	3,302	9,225
存放同业款项	15,592,536	21,500,809
拆出资金	5,361,139	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	1,132,048	41,441
衍生金融资产	99,996	290,751
买入返售金融资产	40,923,396	34,733,353
应收账款	4,782,161	1,359,592
应收利息	1,625,700	1,605,636
发放贷款和垫款	355,562,545	281,714,687
可供出售金融资产	36,998,409	48,799,716
持有至到期投资	34,585,440	15,584,755
应收款项类投资	30,427,100	13,750,000
长期股权投资	392,705	417,390
投资性房地产	523,846	411,690
固定资产	1,714,461	1,674,924
无形资产	156,788	113,917
递延所得税资产	1,582,934	1,811,816
其他资产	2,102,576	1,615,894
资产总计	587,811,034	474,440,173

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 李伟权

深圳发展银行股份有限公司
资产负债表（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2009-12-31	2008-12-31
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	74,139,673	36,063,032
拆入资金	7,570,118	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	21,540	58,598
卖出回购金融资产款	13,733,384	38,916,115
吸收存款	454,635,208	360,514,036
应付职工薪酬	1,681,728	1,247,420
应交税费	652,289	1,197,849
应付账款	850,881	507,483
应付利息	2,682,162	2,963,224
应付债券	9,462,714	7,964,282
预计负债	3,358	25,809
递延所得税负债	94,525	341,679
其他负债	1,813,845	820,436
负债合计	567,341,425	458,039,383
股东权益：		
股本	3,105,434	3,105,434
资本公积	7,017,072	7,978,982
盈余公积	1,283,957	780,885
一般风险准备	4,676,276	3,583,296
未分配利润	4,386,870	952,193
股东权益合计	20,469,609	16,400,790
负债及股东权益总计	587,811,034	474,440,173

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 李伟权

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2009年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2009年度	2008年度
一、营业收入		
利息收入	21,985,512	26,465,264
利息支出	(9,001,138)	(13,867,376)
利息净收入	12,984,374	12,597,888
手续费及佣金收入	1,386,972	1,056,647
手续费及佣金支出	(206,188)	(205,259)
手续费及佣金净收入	1,180,784	851,388
投资收益	580,286	421,556
其中：对联营企业的投资收益	18,336	22,675
金融工具公允价值变动净收益/(损失)	(49,190)	80,887
投资性房地产公允价值变动收益/(损失)	47,858	(15,087)
汇兑损益	241,623	462,543
其他业务收入	128,705	113,944
营业收入合计	15,114,440	14,513,119
二、营业支出		
营业税金及附加	(1,069,134)	(1,151,665)
业务及管理费	(6,311,091)	(5,223,866)
营业支出合计	(7,380,225)	(6,375,531)
三、资产减值损失前营业利润	7,734,215	8,137,588
资产减值损失	(1,575,088)	(7,334,162)
四、营业利润	6,159,127	803,426
加：营业外收入	55,805	52,310
减：营业外支出	(24,395)	(63,127)
五、利润总额	6,190,537	792,609
减：所得税费用	(1,159,808)	(178,574)
六、净利润	5,030,729	614,035
七、每股收益		
基本每股收益（人民币元）	1.62	0.20
稀释每股收益（人民币元）	1.62	0.20
八、其他综合收益	(961,910)	1,055,592
九、综合收益总额	4,068,819	1,669,627

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 李伟权

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2009年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2009年度	2008年度
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	132,197,813	82,911,325
拆出资金净减少额	1,263,609	-
同业拆入资金净增加额	190,118	5,080,000
应付账款净增加额	343,398	167,186
买入返售款项净减少额	1,584,998	-
卖出回购款项净增加额	-	22,448,533
收取利息、手续费及佣金的现金	20,713,796	24,691,230
收到其他与经营活动有关的现金	1,459,726	2,058,378
经营活动现金流入小计	157,753,458	137,356,652
发放贷款和垫款净增加额	76,230,806	73,638,472
存放中央银行及同业款项净增加额	3,562,647	14,782,982
拆出资金净增加额	-	2,090,056
应收账款净增加额	3,422,569	581,524
买入返售款项净增加额	-	648,650
卖出回购款项净减少额	25,182,731	-
支付利息、手续费及佣金的现金	9,019,496	12,813,497
支付给职工及为职工支付的现金	2,913,635	2,363,094
支付的各项税费	2,602,116	1,821,485
支付其他与经营活动有关的现金	2,625,847	4,274,281
经营活动现金流出小计	125,559,847	113,014,041
经营活动产生的现金流量净额	32,193,611	24,342,611
二、投资活动产生的现金流量：		
处置子公司收到的现金	-	61,000
收回投资收到的现金	139,269,639	104,701,106
取得投资收益收到的现金	2,490,274	1,509,948
处置固定资产和投资性房地产收回的现金	672	42,977
投资活动现金流入小计	141,760,585	106,315,031
投资支付的现金	156,416,547	133,691,351
购建投资性房地产、固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金	985,252	838,003
投资活动现金流出小计	157,401,799	134,529,354
投资活动产生的现金流量净额	(15,641,214)	(28,214,323)
三、筹资活动产生的现金流量：		
认股权证行权收到的现金	-	2,602,335
发行债券收到的现金	1,500,000	8,000,000
筹资活动现金流入小计	1,500,000	10,602,335
分配股利和偿付债券利息支付的现金	463,562	101,712
发行债券支付的现金	9,810	37,865
认股权证行权支付的现金	-	22,003
筹资活动现金流出小计	473,372	161,580
筹资活动产生的现金流量净额	1,026,628	10,440,755
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	17,579,025	6,569,043
加：年初现金及现金等价物余额	37,124,458	30,555,415
六、年末现金及现金等价物余额	54,703,483	37,124,458

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 李伟权

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表（续）
2009年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	2009年度	2008年度
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	5,030,729	614,035
资产减值损失	1,575,088	7,334,162
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(109,510)	(384,238)
固定资产折旧	264,134	211,925
无形资产摊销	36,032	20,852
长期待摊费用摊销	91,732	78,108
处置固定资产和投资性房地产的损失/（收益）	(289)	158
金融工具公允价值变动损失/（收益）	49,190	(80,887)
投资性房地产公允价值变动损失/（收益）	(47,858)	15,087
证券投资利息收入及投资收益	(3,093,826)	(2,694,272)
递延所得税资产减少/（增加）	228,882	(830,289)
递延所得税负债的减少	(10,972)	(8,781)
应付债券利息支出	520,356	325,488
经营性应收项目的增加	(80,106,599)	(90,547,530)
经营性应付项目的增加	107,173,843	110,229,494
收到已核销款项	596,187	29,587
预计负债的计提/（转回）	(3,508)	29,712
经营活动产生的现金流量净额	<u>32,193,611</u>	<u>24,342,611</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的年末余额	779,169	981,859
减：现金的期初余额	981,859	1,062,241
加：现金等价物的年末余额	53,924,314	36,142,599
减：现金等价物的年初余额	36,142,599	29,493,174
现金及现金等价物净增加额	<u>17,579,025</u>	<u>6,569,043</u>

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 李伟权

深圳发展银行股份有限公司
股东权益变动表
2009年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	股本	资本公积	其中:可供出售金 融资产累计公允 价值变动	其中:自用房地 产转投资性房 地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2009年度								
一、 2009年1月1日余额	3, 105, 434	7, 978, 982	1, 002, 795	13, 043	780, 885	3, 583, 296	952, 193	16, 400, 790
二、 本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	5, 030, 729	5, 030, 729
(二) 其他综合收益	-	(961, 910)	(982, 296)	27, 987	-	-	-	(961, 910)
上述(一)和(二)小计	-	(961, 910)	(982, 296)	27, 987	-	-	5, 030, 729	4, 068, 819
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	503, 072	-	(503, 072)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1, 092, 980	(1, 092, 980)	-
3. 股利分配 - 股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 - 现金股利	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 2009年12月31日余额	3, 105, 434	7, 017, 072	20, 499	41, 030	1, 283, 957	4, 676, 276	4, 386, 870	20, 469, 609
2008年度								
一、 2008年1月1日余额	2, 293, 407	5, 213, 654	(60, 120)	10, 240	719, 481	2, 715, 704	2, 063, 817	13, 006, 063
二、 本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	614, 035	614, 035
(二) 其他综合收益	-	1, 055, 592	1, 062, 915	2, 803	-	-	-	1, 055, 592
上述(一)和(二)小计	-	1, 055, 592	1, 062, 915	2, 803	-	-	614, 035	1, 669, 627
(三) 认股权证行权	95, 388	1, 709, 736	-	-	-	-	-	1, 805, 124
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	61, 404	-	(61, 404)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	867, 592	(867, 592)	-
3. 股利分配 - 股票股利	716, 639	-	-	-	-	-	(716, 639)	-
股利分配 - 现金股利	-	-	-	-	-	-	(80, 024)	(80, 024)
三、 2008年12月31日余额	3, 105, 434	7, 978, 982	1, 002, 795	13, 043	780, 885	3, 583, 296	952, 193	16, 400, 790
法定代表人	法兰克纽曼	行长	肖遂宁	首席财务官	王博民	财会机构负责人	李伟权	