证券代码:000001　　证券简称:深发展A　　公告编号:2010-054

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
金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,外汇市远期合约增加
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其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	1.关于避免同业竞争的承诺 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。 2.关于新发行股份锁定期限的承诺 自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六(36)个月内,中国平安不得转让或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。	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。 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。 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。 4.声明:将忠实履行承诺,承担相应的法律责任。	正在履行之中
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

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)	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。 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。 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、系统及外部因个方面引起的风险,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。 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。 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,均签订合约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。
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	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。
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	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。
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	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。

(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结构的管理,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