证券代码:000531 证券简称:穗恒运A 公告编号:2009-008

广州恒运企业集团股份有限公司

2009年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、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。

1.2 公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.3 公司负责人黄中发、主管会计工作负责人郭晓光及会计机构负责人(会计主管人员)凌富华声明:保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位:(人民币)元

	本报告期末	上年度期末	增减变动(%)
总资产	5,589,754,766.09	5,265,998,866.88	6.15%
归属于母公司所有者权益	730,860,104.79	694,464,668.83	5.24%
股本	266,521,260.00	266,521,260.00	0.00%
归属于母公司所有者的每股净资产	2.74	2.61	4.98%
	本报告期	上年同期	增减变动(%)
营业总收入	645,237,087.34	591,330,944.03	9.12%
归属于母公司所有者的净利润	36,395,435.96	10,533,671.14	245.52%
经营活动产生的现金流量净额	-240,079,688.82	-158,180,652.51	-51.78%
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.90	-0.59	-52.54%
基本每股收益	0.14	0.04	250.00%
稀释每股收益	0.14	0.04	250.00%
净资产收益率	4.98%	1.39%	3.59%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.71%	1.39%	3.32%

非经常性损益项目	年初至报告期期末金额
营业外收入	2,158,893.20
扣除计提的资产减值准备后的其他各项营业外支出	-204,626.59
减:所得税影响	25,010.67
扣除应归属于少数股东的非经营性损益	10,010.80
合计	1,989,288.08

非经常性损益项目说明:

母公司收到供热退税2,150,497.45元,除此以外为其他营业收入与支出的差。

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位:股

报告期末股东总数(户)	18,185	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
广州凯得控股有限公司	89,457,355	人民币普通股
广州开发区工业发展集团有限公司	46,468,800	人民币普通股
广州黄电投资有限公司	11,991,359	人民币普通股
中国建设银行——华夏红利混合型开放式证券投资基金	8,205,163	人民币普通股
中国农业银行——华夏复兴股票型证券投资基金	3,066,615	人民币普通股
杨家文	1,866,860	人民币普通股
张素芹	1,683,999	人民币普通股
黎文	1,613,861	人民币普通股
文儒强	1,503,226	人民币普通股
别海权	1,364,812	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

1、预付款项比年初增加104.20%主要是因恒运D厂预付燃煤采购款增加所致。

2、存货比年初增加565.38%主要是因锦泽房地产公司购买土地使用权使存货大幅增加。

3、在建工程比年初增加54.09%主要是因恒运C厂脱硫改造工程及恒运东区热力三期扩建工程使在建工程增加。

4、应付职工薪酬比年初增加43.48%主要是因恒运C厂计提脱硫改造停机期间的人工费用及控股子公司平均职工人数同比增加等因素综合影响所致。

5、应付利息比年初增加114.04%主要是因锦泽房地产公司计提借款利息的影响,而上年同期无此项会计处理。

6、销售费用同比增加231.33%主要是因恒降钙业公司销售费用增加而上年同期处于筹建期无此项费用。

7、营业利润、净利润同比增加分别为391.87%、360.79%主要是因燃煤采购成本同比下降及售电平均单价上涨的综合影响。

8、经营活动产生的现金流量净额同比减少51.78%主要是因控股子公司锦泽房地产公司支付土地使用权而上年同期无此事项。

9、筹资活动产生的现金流量净额同比增加43.20%主要是因控股子公司锦泽房地产公司吸收投资增加。

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

1、报告期内,受用电需求下降影响上网电量与上年同比略有下降;受煤炭采购成本同比下降等因素影响,营业利润、净利润与上年同比增加。

2、公司2台5万千瓦机组及恒运B厂1台5万千瓦机组列入广东省2007年的关停计划,也基于此,公司在2007年6月底对上述机组计提了资产减值准备(具体内容详见2007年7月6日第六届董事会第四次会议决议公告和定期报告)。根据广东省经贸委和广东发改委(粤发改能(2009)216号)文件,公司1台5万千瓦机组和恒运B厂1台5万千瓦机组的电量预期目标为5.14亿千瓦时,上述2台5万千瓦机组按照粤发改能(2009)216号文要求配合#8、9机组运行,五万千瓦机组供热转由大机组供热。公司另外1台5万千瓦机组未取得上网电量并已于2009年1月关停。公司相继做好上述五万千瓦机组关停后的资产处置、人员安置工作。

3、截止到本报告期末,公司恒运D厂永久出线工程、收购广证20.02%的股权事宜及锦洋房地产公司进展情况(具体内容详见2009年4月16日2008年年度报告)。

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

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

业绩预告情况	同向大幅上升			
	年初至下一报告期期末	上年同期	增减变动(%)	
累计净利润的预计数(万元)	7,500.00	1,182.00	增长	增长:550%左右
基本每股收益(元/股)	0.28	0.04	增长	增长:550%左右
业绩预告的说明	2009年公司中期业绩与上年同比增长主要是燃煤采购成本同比下降等因素影响			

3.5 其他需说明的重大事项

3.5.1 证券投资情况

□适用 √不适用

3.5.2 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况表

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年01月13日	公司	实地调研	国联证券华立辉、航天科技财务公司王冬	公司经营生产情况
2009年03月02日	公司	实地调研	银河证券邹序元	公司经营生产情况

3.5.3 其他重大事项的说明

□适用 √不适用

广州恒运企业集团股份有限公司董事会

二〇〇九年四月二十四日

证券代码:000531 证券简称:穗恒运A 公告编号:2009—007

广州恒运企业集团股份有限公司第六届董事会第十九次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

广州恒运企业集团股份有限公司第六届董事会第十九次会议于2009年4月17日以书面形式发出会议通知,2009年4月23日上午以通讯表决方式召开。会议应出席董事11人,实出席董事11人。符合《公司法》和公司章程的规定。会议审议并通过了以下决议:

一、以11票同意,0票反对,0票弃权,审议通过了《公司2009年第一季度报告的议案》。

二、以11票同意,0票反对,0票弃权,审议通过了《公司董事、监事和高级管理人员持有公司股份及其变动管理制度的议案》。

具体内容详见2009年4月24日巨潮资讯网。

特此公告

广州恒运企业集团股份有限公司董事会

二〇〇九年四月二十四日

股票代码:000531 股票简称:穗恒运A 公告编号:2009-009

广州恒运企业集团股份有限公司2009年中期业绩预告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、预计的本期业绩情况

1、业绩预告类型:(亏损 扭亏 √同向大幅上升 同向大幅下降

2、业绩预告情况表

项 目	本报告期 2009年1月1日—2009年6月30日	上年同期 2008年1月1日—2008年6月30日	增减变动(%)
净利润	7,500万元左右	1,182万元	增长:550%左右
基本每股收益	0.28元	0.04元	增长:550%左右

二、业绩变动原因说明

2009年公司中期业绩与上年同比增长主要是燃煤采购成本同比下降等因素影响。

三、其他相关说明

由于供电形势和燃煤价格等不确定因素可能影响本次业绩预告,具体财务数据将在公司2009年半年度报告中详细披露。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

广州恒运企业集团股份有限公司董事会

二〇〇九年四月二十四日

证券代码:000001 证券简称:深发展A 公告编号:2009-013

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(未经年化)	6.57%	6.57%	7.15%	-0.58个百分点
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%
零售贷款				
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			27.00	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
NEWBRIDGE ASIA AIV III,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其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	–
2006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	深南基	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

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年业绩预告有关
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和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余额为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