

J.P. Morgan 大会演讲

理查德.杰克逊
深圳发展银行行长

2011年6月

目录



行业背景



深发展概览



合并与整合



新银行未来展望

行业背景

尽管面临一些挑战，但是看好中国经济及银行业前景

短期

- 宏观环境正在结束低利率和货币扩张的态势。这会给目前的良性信贷周期带来影响，或许相比我们目前所看到的情况，今后在银行资产组合之间会出现更多的差异化，但目前行业资产组合良好，因此当前来看这一点并非主要威胁。
- 经历08年危机之后的全球监管环境将会走向更严格的监管、去杠杆化、更高资本金要求，以及必须要关注业务模式及回报。中国银行业由于更为审慎的监管以及相对而言更倾向于传统的国内业务而安然度过了这次全球危机。

中长期

- 商业银行之间必须要有更多的差异化，充分发挥基于自身优势的角色，推进行业内的创新。
- 商业银行必须要为利率市场化做好准备，以便能够充分运用风险收益的科学理念开展高效率的信贷资源配置。
- 商业银行必须提升服务水平，要像中国制造业那样达到全球领先标准。银行必须利用新技术来提升客户服务和便利，就如同目前中国零售商业领域所经历的变革那样。
- 商业银行必须从过度依赖放贷的模式向提供更高水平的中间业务附加值商品和服务的方向上转变，促进收入来源的多元化。
- 银行业必须要找到有效的途径，向目前仍然无法充分获得银行资源的群体，如中小企业，以商业方式向其更好地提供融资及其它服务。

深发展概览

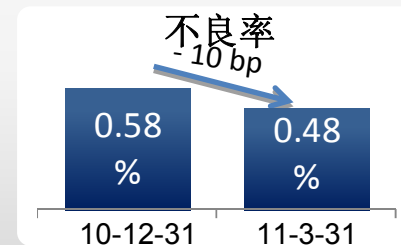
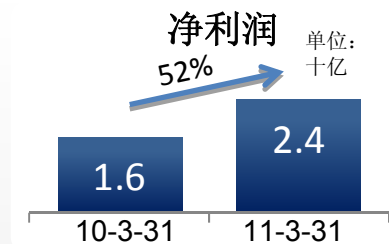
深发展概览

愿景

- 在规模、市场领先地位、业绩声誉等方面，成为国内公认最佳银行之一；
- 依托平安集团综合金融平台实现差异化发展。

业绩

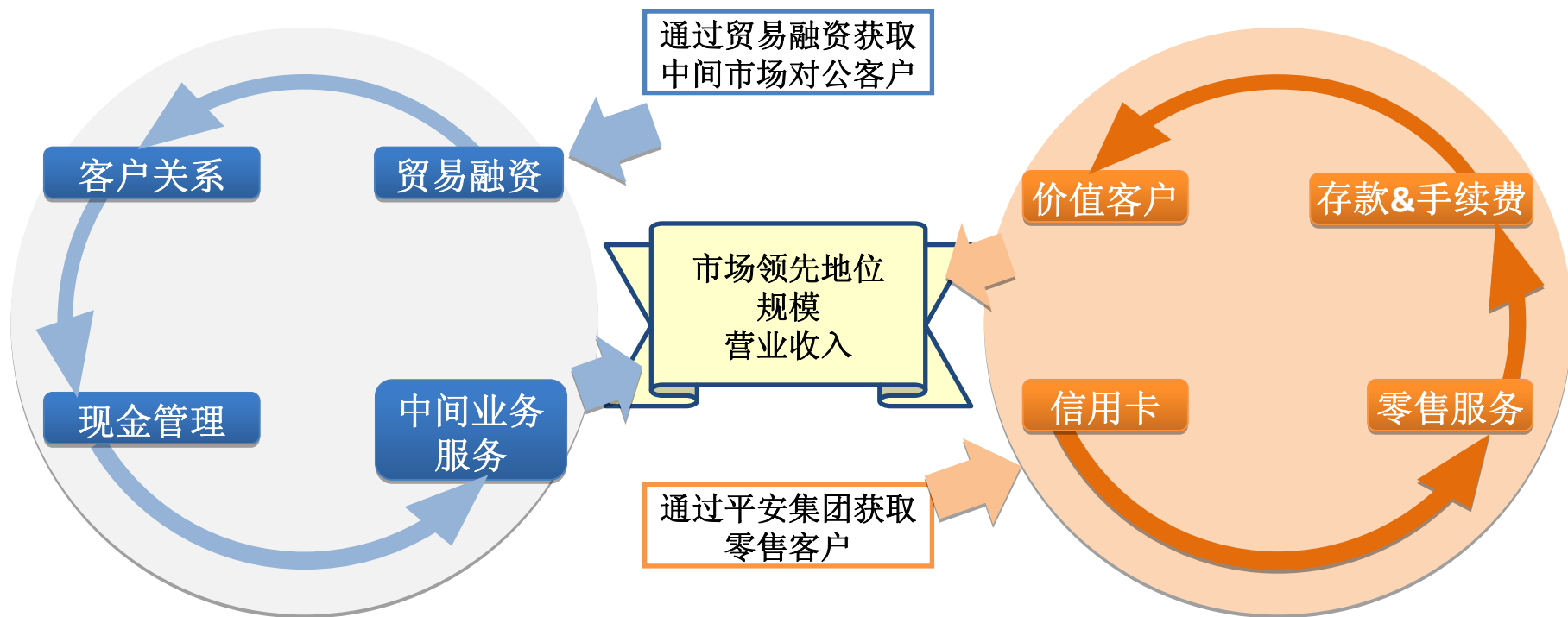
- 国内最佳“供应链金融”银行
- 领先同业的一季度利润增长
 - 完成52%的利润增长
- 领先同业的资产质量
 - 将不良率降低10 bp



大事记

- 深发展银行成立于1987年，是中国第一家上市公司（股票代码：000001），总部位于深圳。
- 截止2011年3月31日，在全国21个主要城市拥有293家网点。截止2010年12月31日，员工人数16,450人。
- 2010年，平安集团收购深发展29.99%股权，成为其最大战略股东。
- 与平安银行的合并已公告，目前正在审批中。

增长引擎





支持业务增长和效率提升的基础设施

利用平安集团在IT、运营及品牌方面的优势

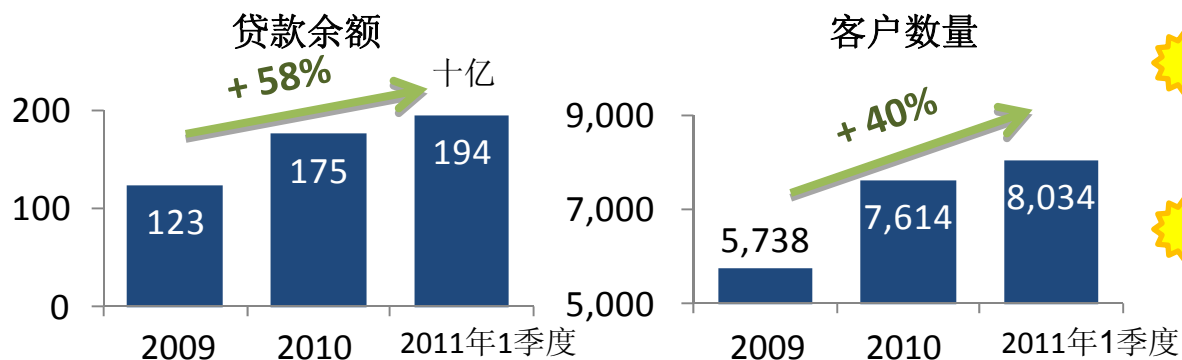
保持信贷管理、合规及内控方面的高标准

深发展 – 2011年1季度经营情况概要

2011年1季度		同比增幅		与2010年4季度相比
营业收入	58亿		42%	 20%
净利润	24 亿		52%	 55%
每股盈利	0.69元		35%	 55%
2011年1季度		同比增幅		与2010年全年相比
年化平均总资产收益率	1.25%		20 bp	 29 bp
年化平均净资产收益率	25.07%		-1.65 pct	 1.85 pct
2011/03/31		Vs. 2010/03/31		Vs. 2010/12/31
总资产	8086亿		30%	 11%
总存款	5827亿		25%	 4%
总贷款(不含贴现)	4098亿		22%	 5%
股东权益	360亿		64%	 7%
不良率	0.48%		-15 bp	 -10 bp
拨备覆盖率	332%		144个百分点	 61个百分点
每股净资产	10.32元		45%	 7%

深发展 - 2011年1季度关键业绩驱动指标

贸易融资

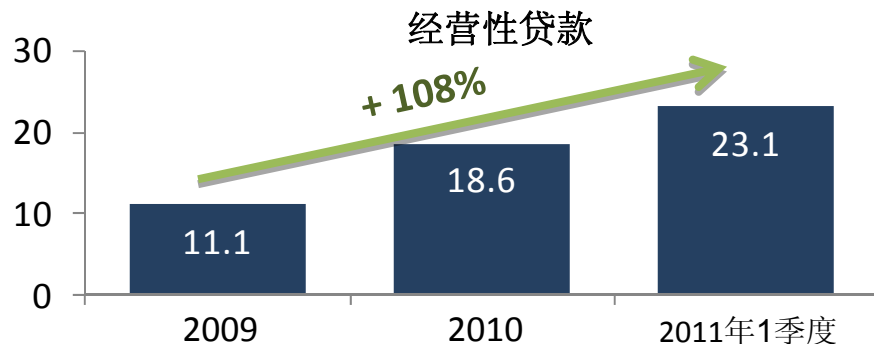


供应链金融
与多家核心企业平台实现连通



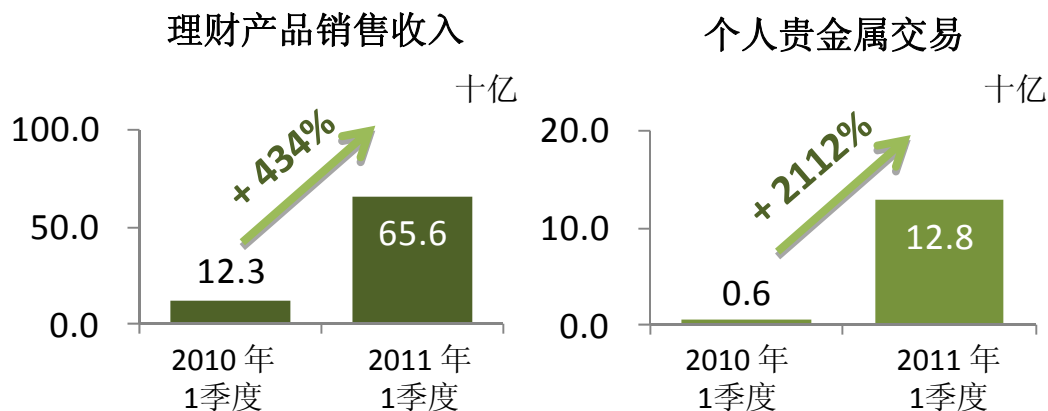
现金管理
产品功能不断完善、升级

经营性贷款



小微贷款
加强定价管理, 开展小微贷款业务, 改善零售贷款结构和收益率

理财产品



产品创新
持续产品创新, 推动短期理财产品发行

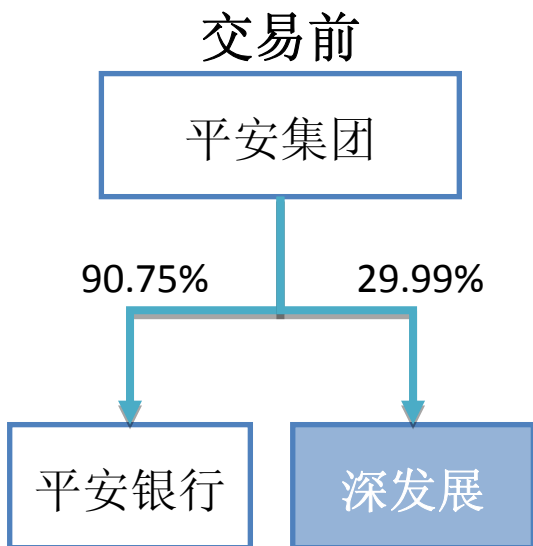


交叉销售
积极开展产品交叉销售, 推动业务开展

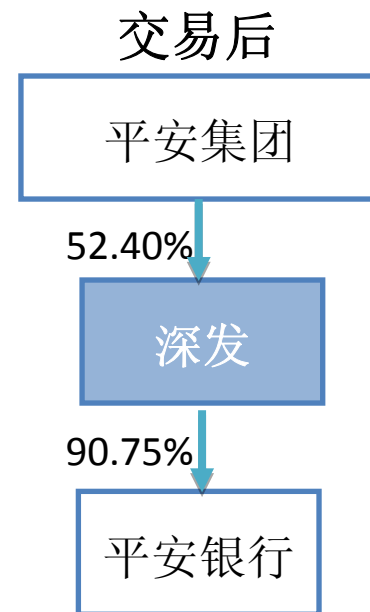
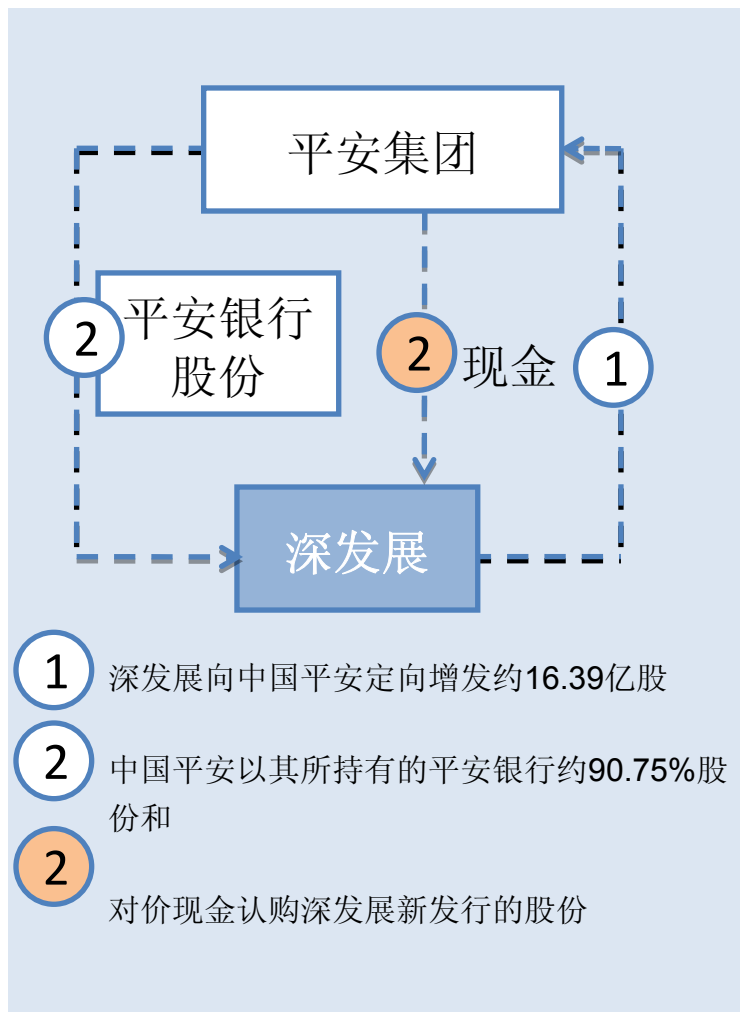
合并与整合

交易结构

交易之后，深发展将成为平安银行的控股股东



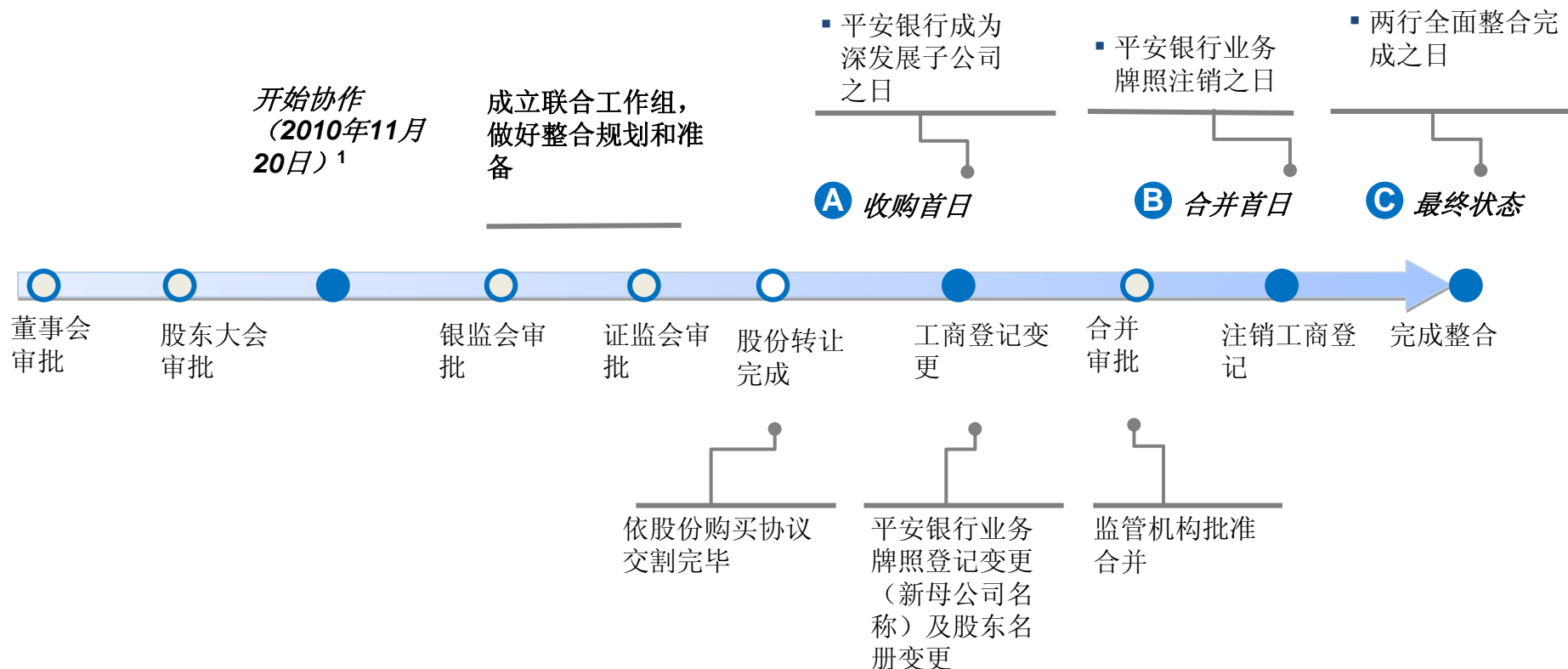
- 中国平安持有90.75%平安银行
- 中国平安合计持有29.99%深发展



- 中国平安持有52.4%深发股份
- 深发展总股数增至约51.24亿股
- 深发展持有90.75%平安银行

整合时间表一览

初稿



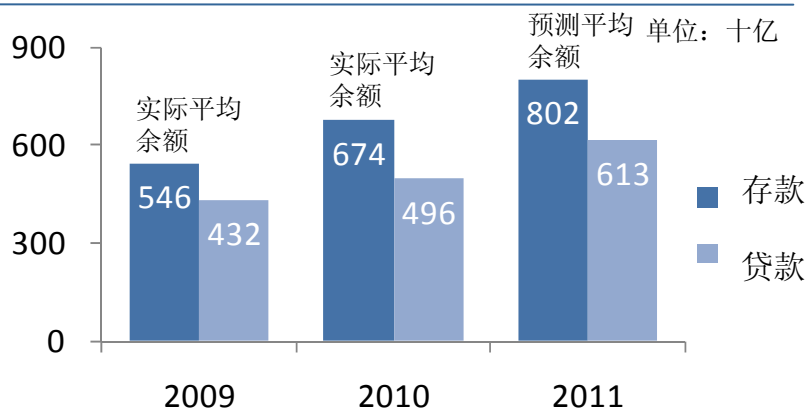
1 严格履行保密义务，遵循信息共享限制条款

2 具体日期以监管批复为准

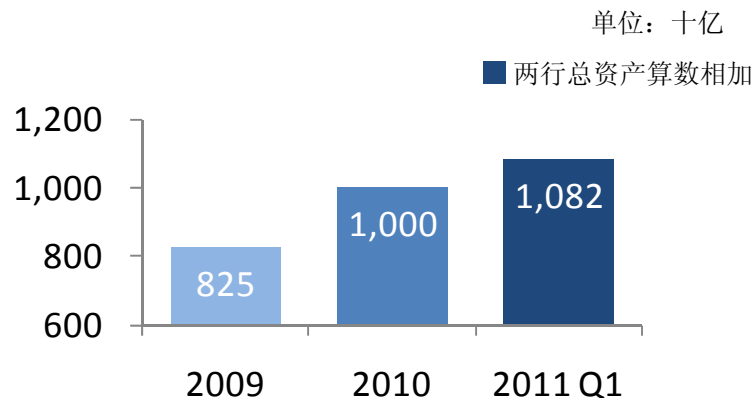
3 不包括与IT系统升级/整合相关的项目

合并后银行总资产逾1万亿元

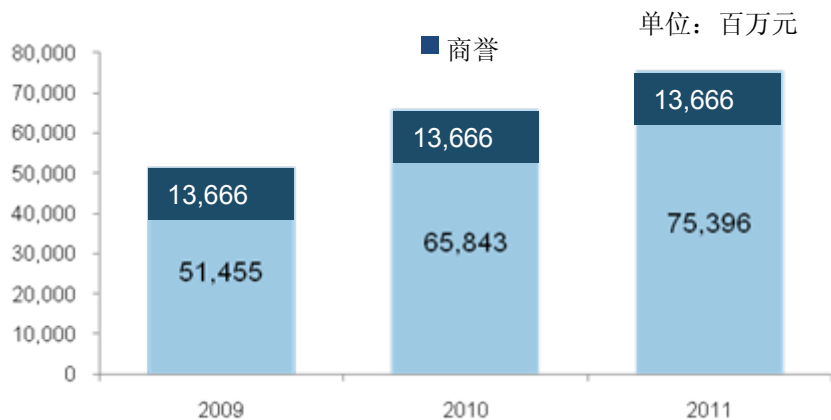
合并后新银行存贷款总额将大幅提升



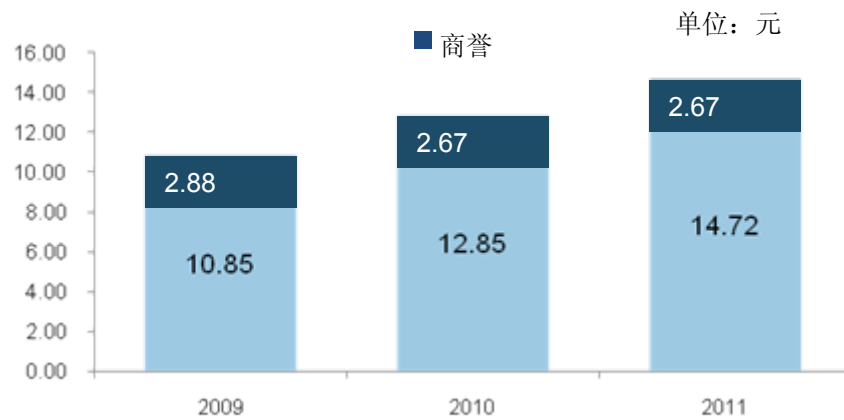
合并后新银行总资产将逾1万亿元



合并后新银行较深发展单体股东权益增长96%



新银行每股净资产较深发展单体增长34%



数据来源：会计师已审备考合并财务报表、会计师备考合并盈利预测报告及专项审核报告

备注：存贷款平均余额来源于备考合并盈利预测报告，2009年，2010年为实际值，2011年为预测值

股东权益数据：2009年、2010年数据来自于会计师备考财务报告；2011年股东权益为上一年末股东权益与本年度净利润之和；2010年、2011年净利润数据来自会计师备考盈利预测报告。

每股净资产：2010年预测及2011年预测数据是在上述股东权益结果基础上除以51.2亿股深发展股本。

合并后新银行财务业绩概览（备考）

百万元

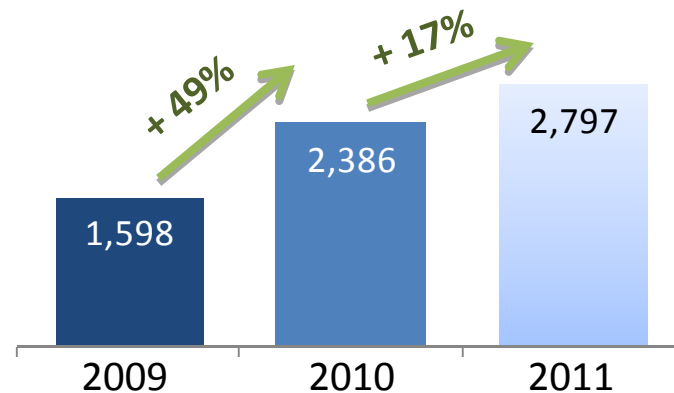
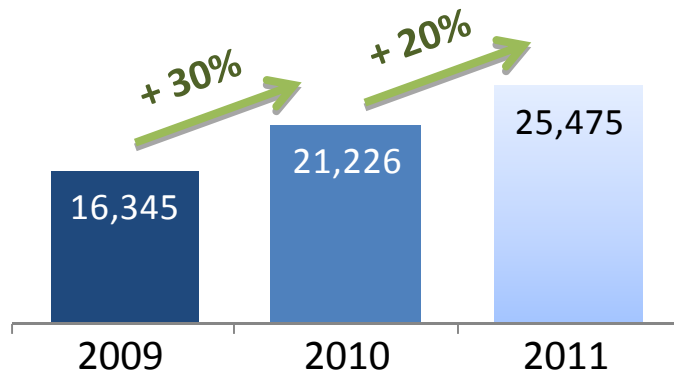
备考合并口径

净利息收入

手续费及佣金净收入

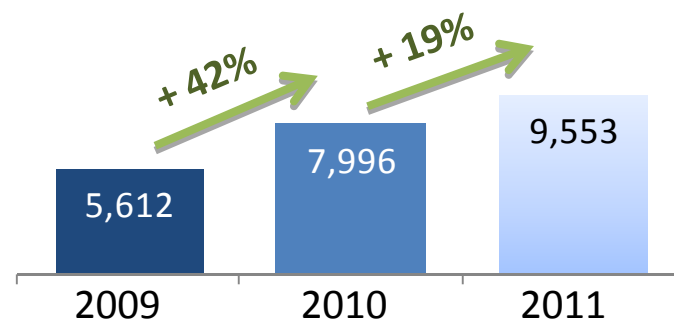
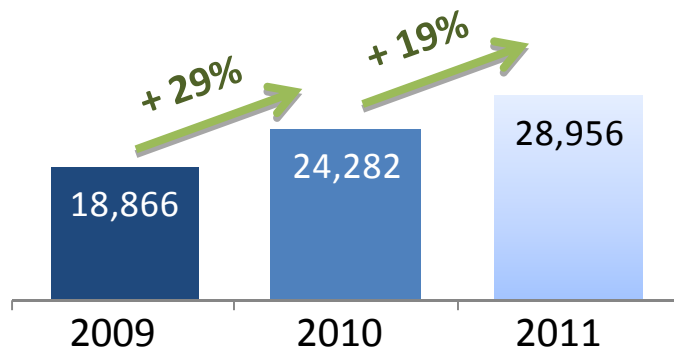


合并后预测



营业收入

净利润



新银行未来展望

平安集团 - 简介

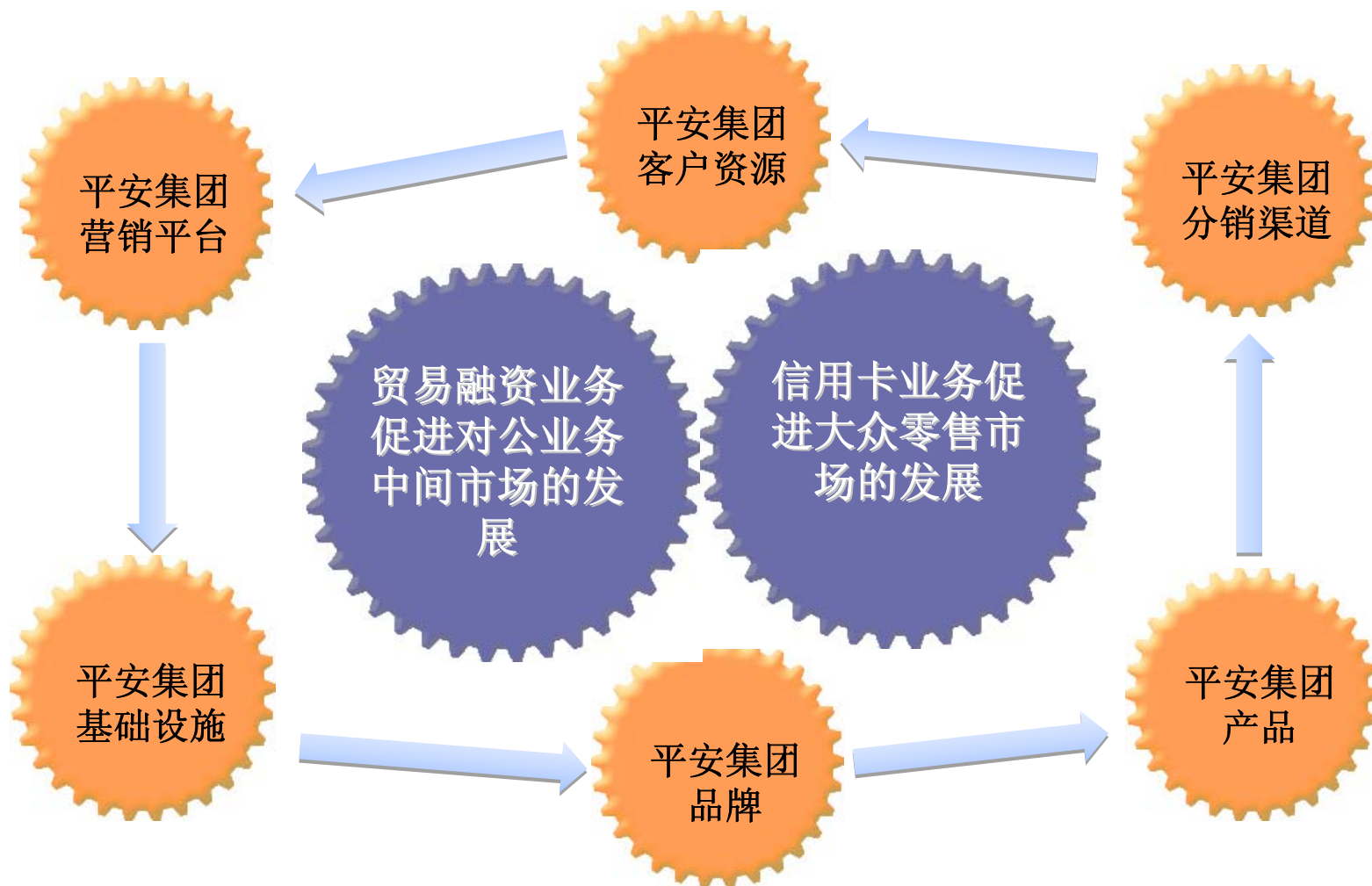


- **平安的历史**：成立于1988年，总部位于深圳。平安是中国第一家股份制保险公司。经过22年的发展，公司已逐步成为集保险、投资及银行业务为一体的综合金融控股集团。
- **规模及市值**：平安集团名列财富500强榜单，市值在全球上市公司中名列第87位，在金融企业中排第20，在保险集团中排第3。
- **业务及网络**：业务范围涵盖寿险、产险、养老险、健康险、证券、信托、银行、小额消费信贷及资产管理。成立了多个网点，涵盖全国约1000个城市。
- **客户数**：约6000万个人客户，400万公司客户
- **员工及销售队伍**：超过42万员工。40多万销售人员服务个人客户，另有2万销售主管服务公司客户。

深发展 - 平安集团综合金融平台的益处

业务增长的引擎

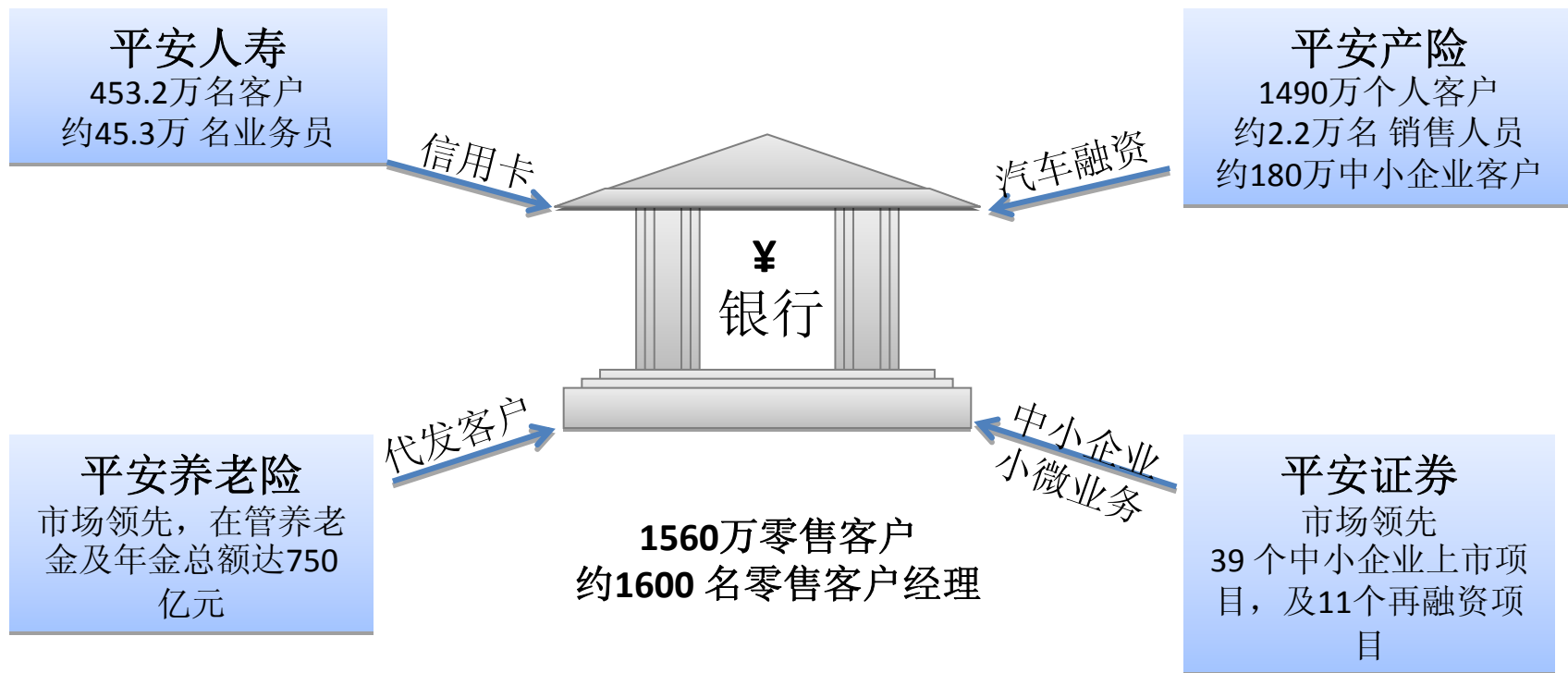
在银行战略规划中，我们明确设定了将来业务增长的引擎，以支持银行走快速差异化发展之路。其中一项独特优势就是利用平安集团的综合金融平台支持业务增长引擎以及银行业务的发展



深发展 - 平安集团综合金融平台的益处

客户获取

对银行而言，综合金融平台最明显的优势，就是利用集团的客户群以及集团各下属子公司的分销渠道来获取潜在客户

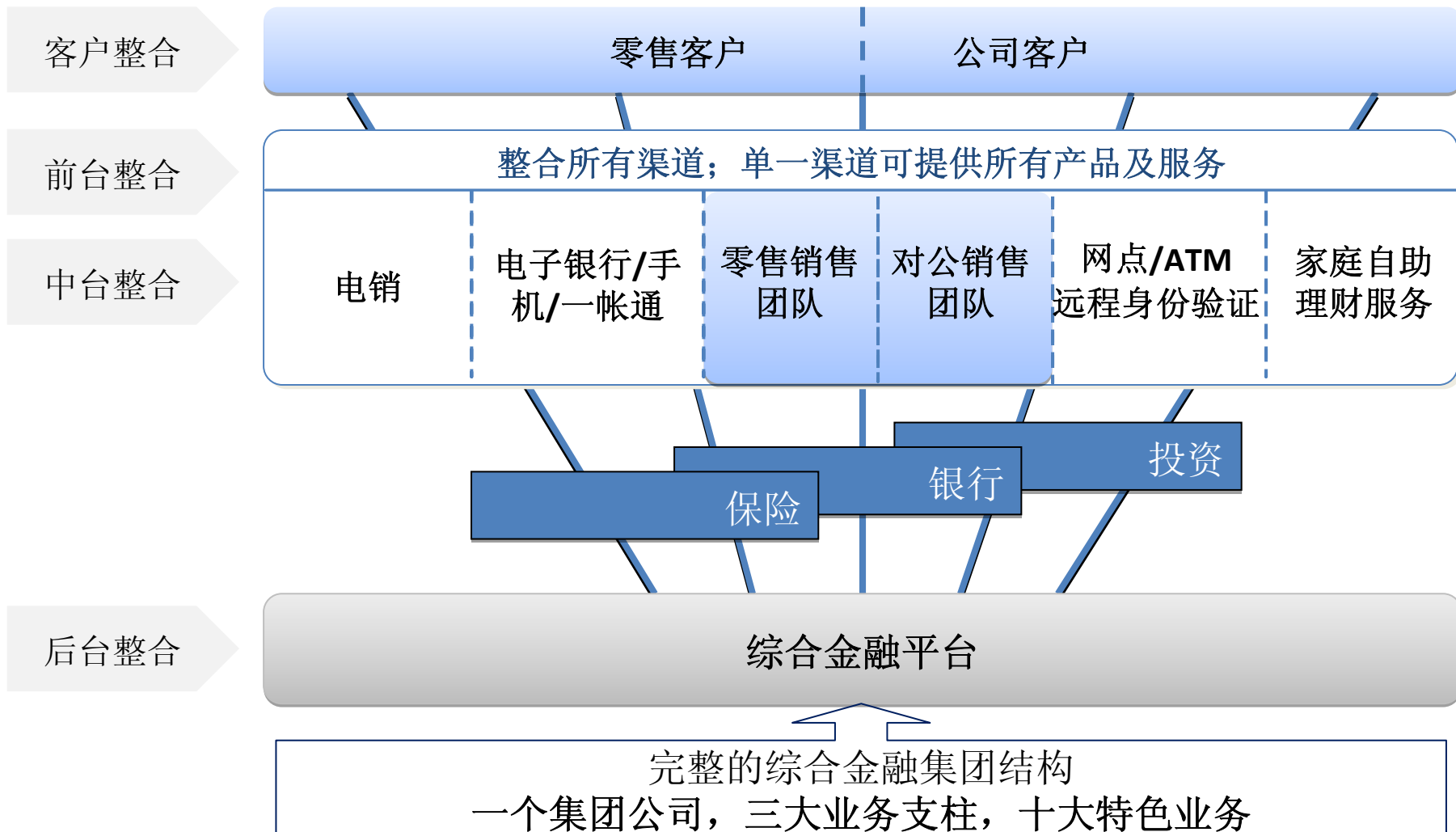


通过平安集团的分销能力为客户提供便利及增值，即可增强客户关系基础，之前在平安银行曾小规模实现

深发展 - 平安集团综合金融平台的益处

综合营销及服务平台

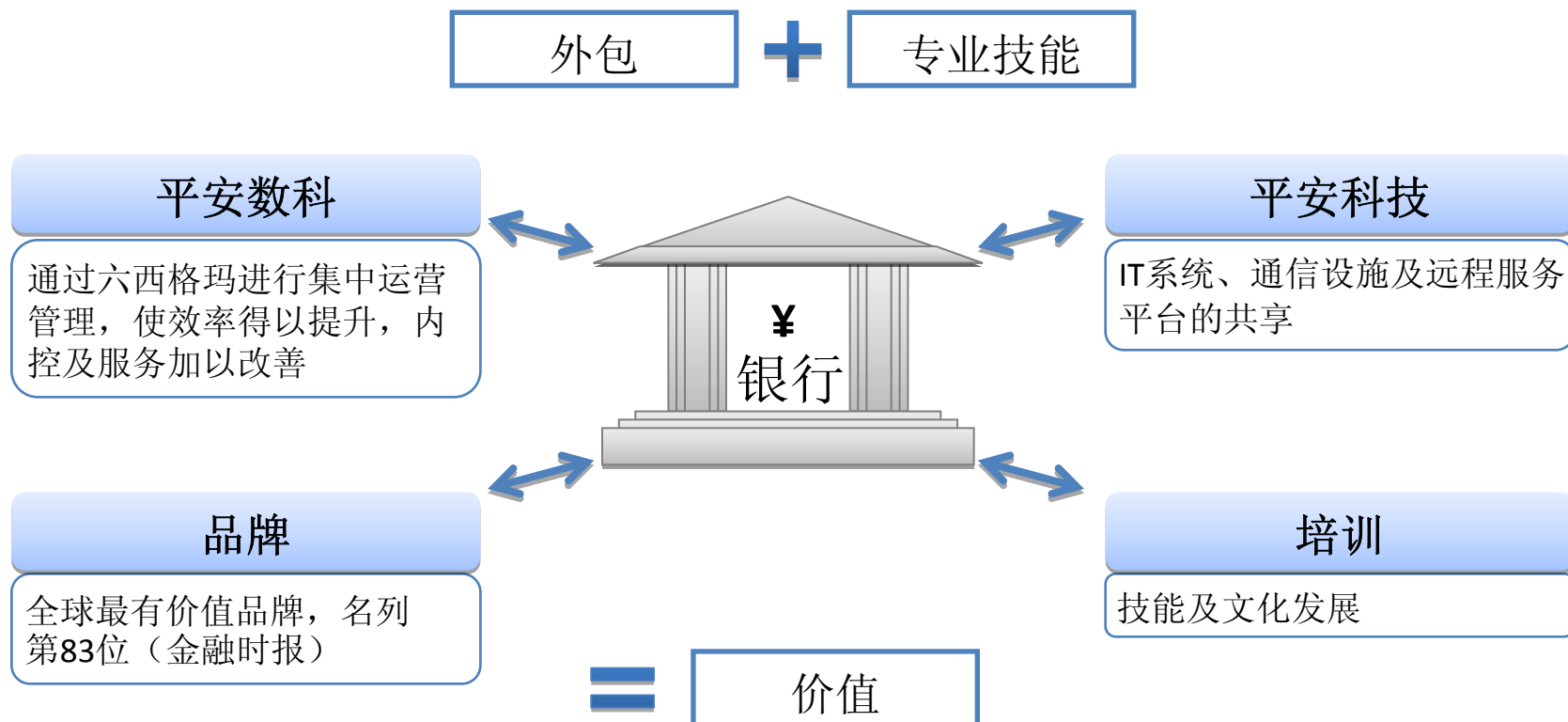
另外，依托平安集团综合金融平台在营销、服务及产品方面的优势，银行可为客户提供独特的服务及便利。



深发展 - 平安集团综合金融平台的益处

共有的基础设施

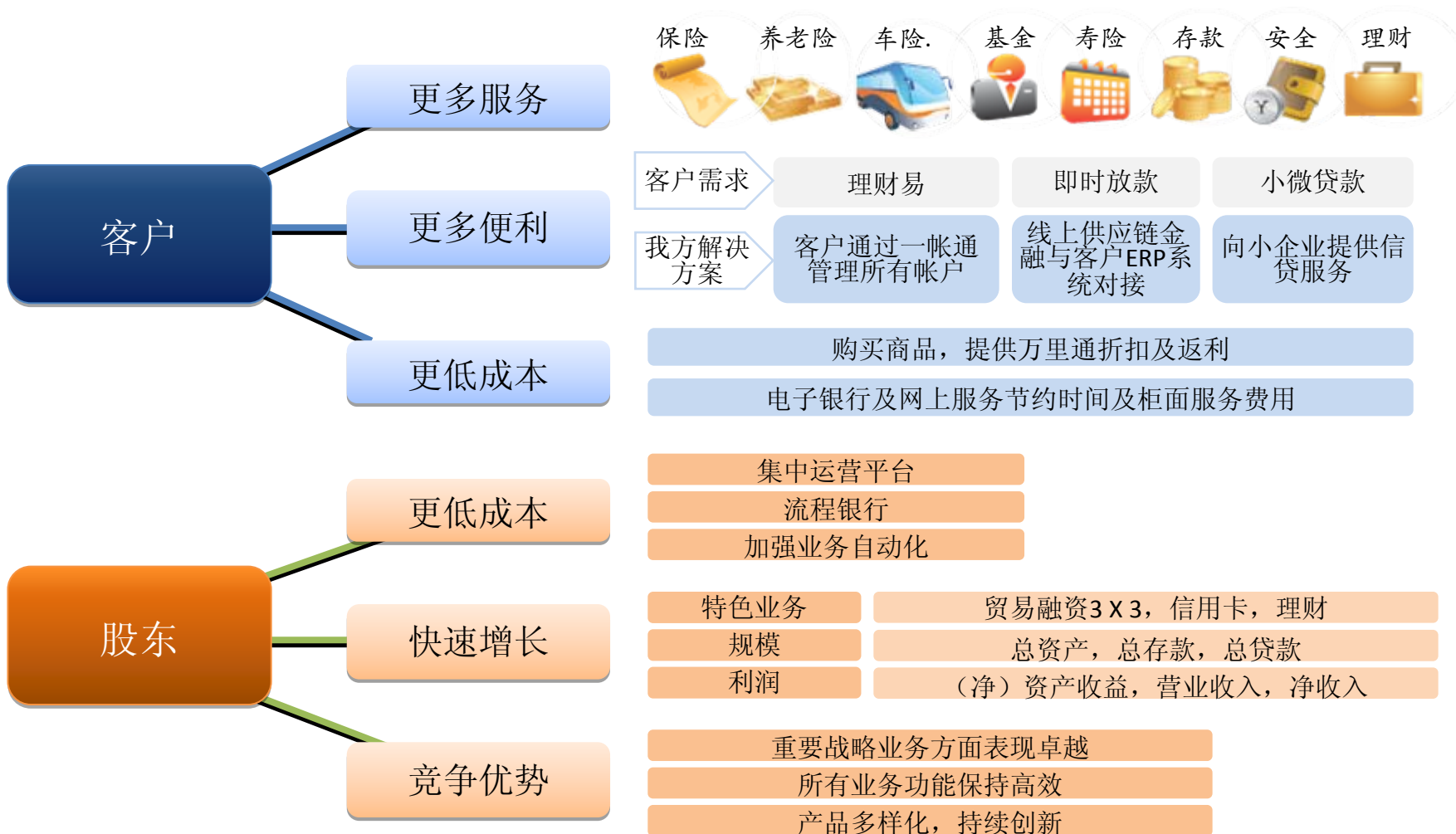
综合金融平台设施的共享将在法律法规许可的范围内，明显为银行带来诸多益处及机会



深发展 - 平安集团综合金融平台的益处

客户及股东权益

通过向客户提供增值、服务及便利，以及低成本、高增长及独特的竞争能力向股东提供回报，综合金融平台最终将会获得成功



谢谢！