

# 走向卓越

深圳发展银行2009年三季度业绩





深发概览



财务数据



经营亮点



展望未来

## 诚信、专业、服务、效率

深圳发展银行于1987年在深圳成立，并在深圳证券交易所上市（股票代码：000001）。截止2009年10月28日，收盘价为21.88元。

截至2009年9月30日，深发展通过其全国19个主要城市的294家网点，为公司、零售和政府部门等客户提供多种金融服务。截至2009年6月30日，员工总数为14,437人。

第一家由境外战略投资者控股的中资银行。美国新桥投资集团（Newbridge Asia AIV III, L.P.）拥有16.76%的股份。

(人民币百万元, %)	2009.9.30
总资产	554,265
总贷款	360,499
总存款	423,886
不良贷款率	0.65%
(人民币百万元, %)	2009年前三季度
营业收入	11,114
净利润	3,637
平均净资产收益率 (年化)	25.8%

# 深发展关键指标比较2004年底-2009年9月底

(人民币十亿元, %)

	2004-12-31	2009-9-30	倍数	年复合增长率
<b>1. 业务增长</b>				
1.1 存款	167	424	2.5	22%
1.2 贷款	126	360	2.9	25%
<b>2. 资本</b>				
2.1 股东权益	4.3	19.1	4.4	37%
2.1 资本充足率	2.30%	8.60%	3.7	
<b>3. 信贷质量</b>				
3.1 不良贷款率	11.41%	0.65%	下降94%	
3.2 拨备覆盖率	35.5%	153.2%	4.3	
3.3 关注类贷款率	8.3%	0.49%	下降94%	

# 深发展关键指标比较2004年-2009年前三季度



**深圳发展银行**  
SHENZHEN DEVELOPMENT BANK

(人民币十亿元, %)

## 4. 盈利性

	2004全年	2009年化	倍数	年复合增长率
4.1 净利润*	0.3	4.8	14.3	75%
4.2 净资产回报率*	7.4%	25.8%	3.5	
4.3 每股盈利*	0.13	1.56	12.0	69%

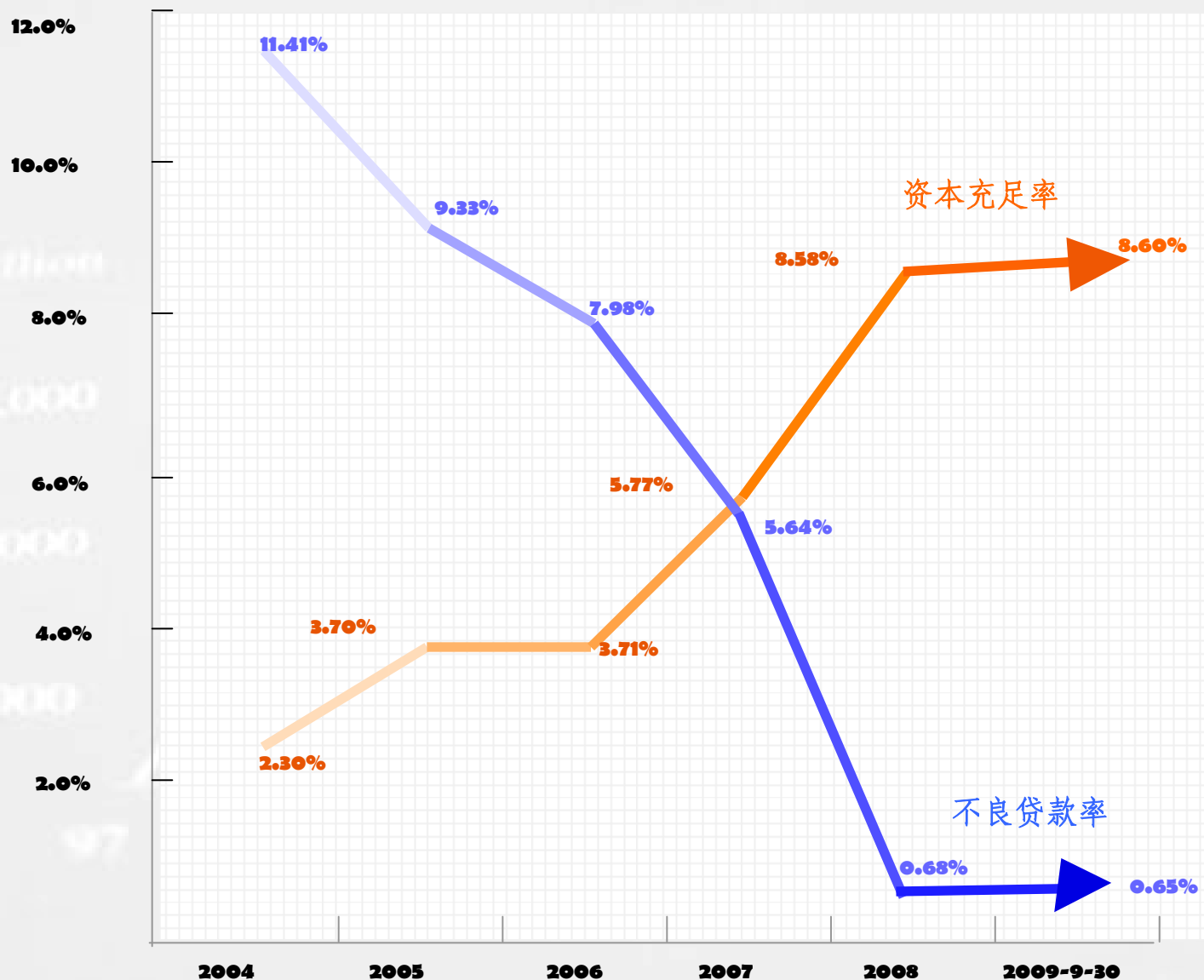
\*注：2009年为年化数字。2004年每股盈利进行了分红股调整。

(人民币十亿元)

## 5. 市值

	2004-12-31	2009-9-30	倍数	年复合增长率
市值(以收盘价计算)	9.9	62.1	6.3	47%

# 2004年-2009年9月30日 不良贷款率和资本充足率变化情况



# 2009年前三季度财务概要

			与去年同期相比
营业收入	11,114百万元	↑	增长3%
净利润	3,637百万元	↑	增长10%
基本每股收益	1.17元	↑	增长7.5%
			与去年年底相比
总资产	5,543亿元	↑	增长17%
总存款	4,239亿元	↑	增长18%
一般性贷款（不含贴现）	3,085亿元	↑	增长28%
股东权益	191亿元	↑	增长16%
不良贷款率	0.65%	↓	下降3个基点
拨备覆盖率	153%	↑	上升48个百分点
资本充足率	8.60%	↑	上升2个基点



深发概览



财务数据



经营亮点



展望未来



由于本行不良贷款较2008年前三季度大幅下降，2009年前三季度减值贷款利息收入也相应减少。因此，在与上年同比比较时，列示不含减值贷款利息收入的净利息收入、营业收入、税前和拨备前营业收入以及净息差，更能清晰地反映真实的业绩变化。按照法定会计准则，减值贷款利息收入首先计入利息收入再拨回拨备。税前利润和净利润在调整前后数据无差异。

减值贷款利息收入在2008年前三季度为2.9亿，而2009年前三季度则下降到0.79亿。本报告中与上年比较数据以不含减值贷款利息的数据为比较基础，本年度季度间比较以含减值贷款利息的数据为比较基础。

# 2009年前三季度损益表摘要

(人民币百万元, %)

	2009年1-9月	2008年1-9月	同比增幅%
净利息收入	9,560	9,479	1%
- 不含减值贷款利息	9,481	9,189	3%
- 减值贷款利息	79	290	-73%
其他营业收入	1,554	1,263	23%
营业收入	11,114	10,741	3%
营业支出 (不含营业税)	4,444	3,740	19%
营业税	768	859	-11%
准备前营业利润	5,902	6,142	-4%

# 2009年前三季度损益表摘要

(人民币百万元, %, bp)

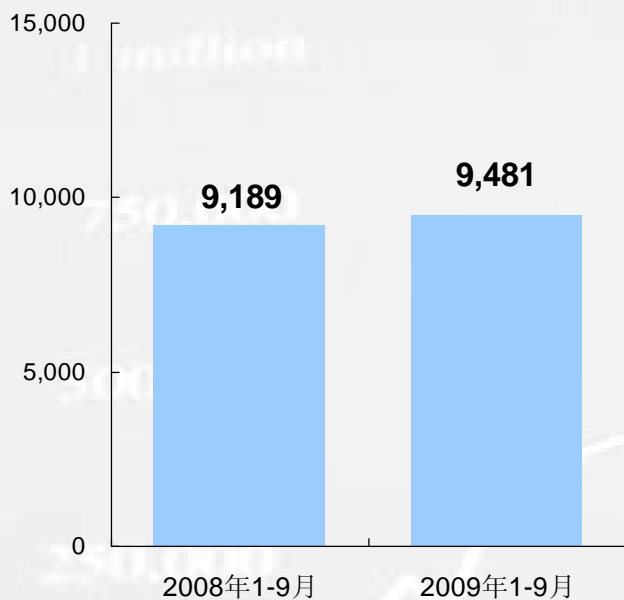
	2009年1-9月	2008年1-9月	同比增幅%, bp
损失准备	1,375	1,778	-23%
- 不含减值贷款利息	1,296	1,488	-13%
- 减值贷款利息	79	290	-73%
税前利润	4,541	4,315	5%
净利润	3,637	3,317	10%
基本每股收益	1.17	1.09	7.5%
稀释每股收益	1.17	1.08	8%
所得税税率	20%	23%	-323 bp
成本收入比	40%	35%	517 bp
平均净资产收益率(年化)	25.8%	29.1%	-330 bp

# 2009年第三季度损益表摘要

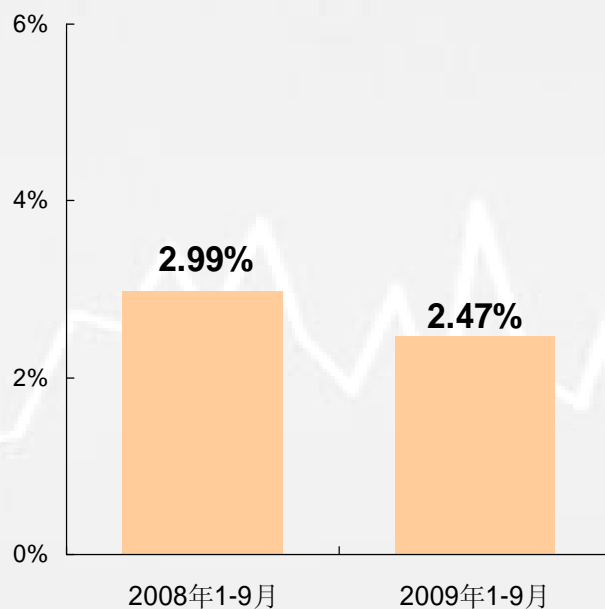
(人民币百万元, %)	2009年 7-9月	2009年 4-6月	2008年 7-9月	环比变动 %
净利息收入	3,197	3,064	3,176	4%
其他营业收入	426	666	450	-36%
营业收入	3,623	3,730	3,626	-3%
营业支出 (不含营业税)	1,501	1,477	1,248	2%
准备前营业利润	1,876	1,990	2,087	-6%
减值准备	271	582	564	-53%
税前利润	1,611	1,412	1,489	14%
净利润	1,326	1,189	1,173	12%

# 2009年1-9月净利息收入及净息差

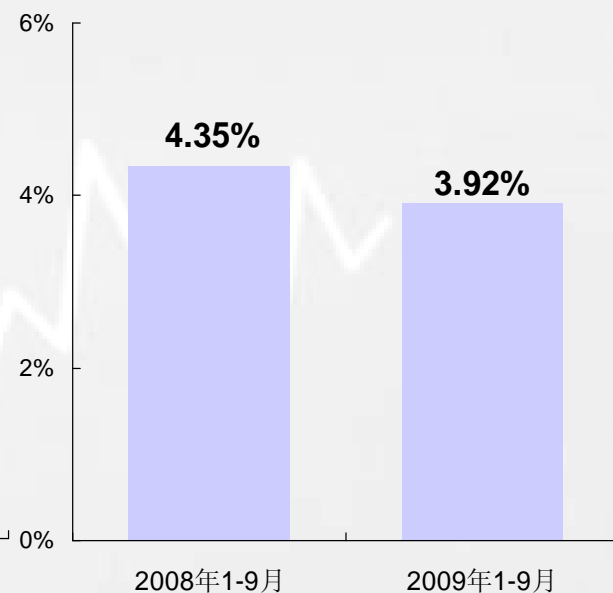
净利息收入 (人民币百万元)



净息差 (%)



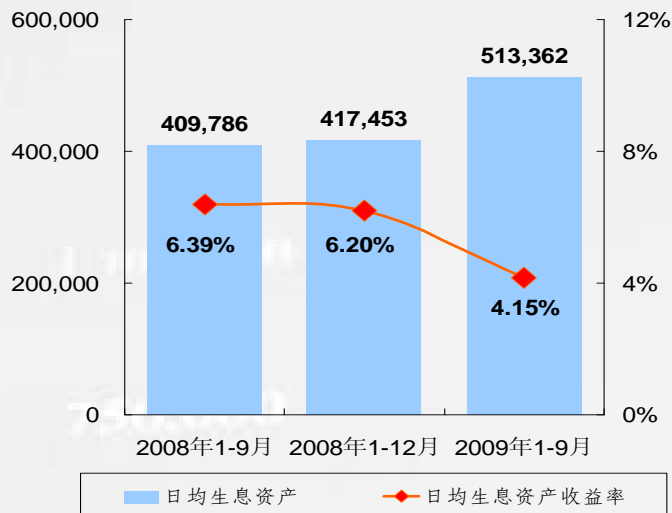
存贷利差 (%)



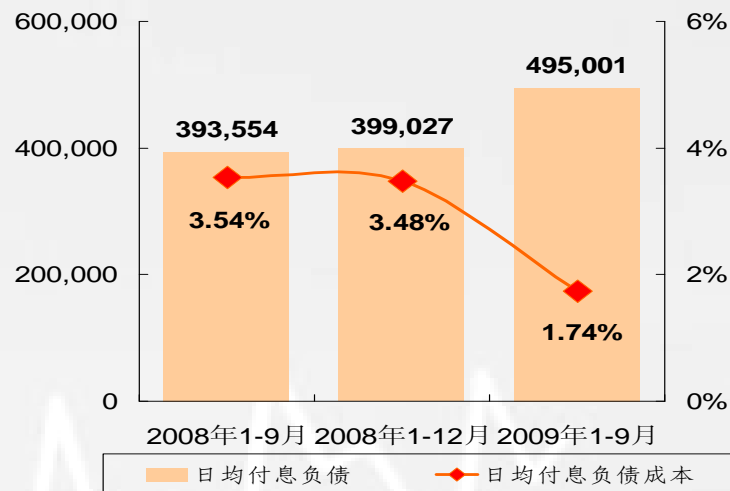
注：降息对净息差下降的影响已体现在资产负债表中，对利差下降的压力已缓和。

# 2009年1-9月日均资产负债及利率

日均生息资产 (人民币百万元, %, 下同) 日均生息资产收益率

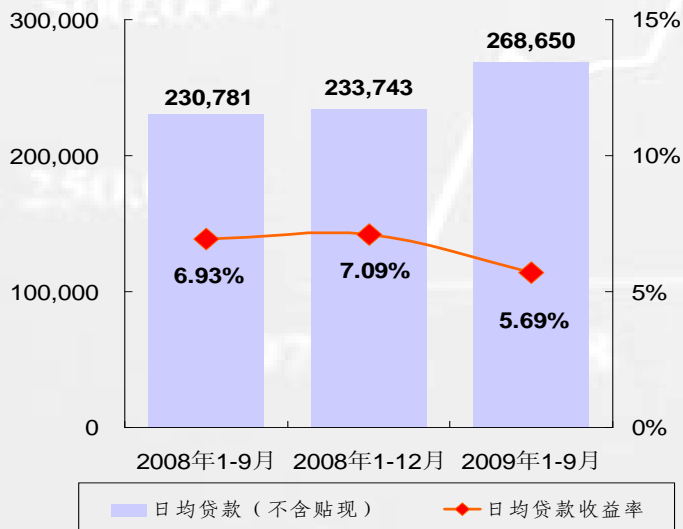


日均付息负债



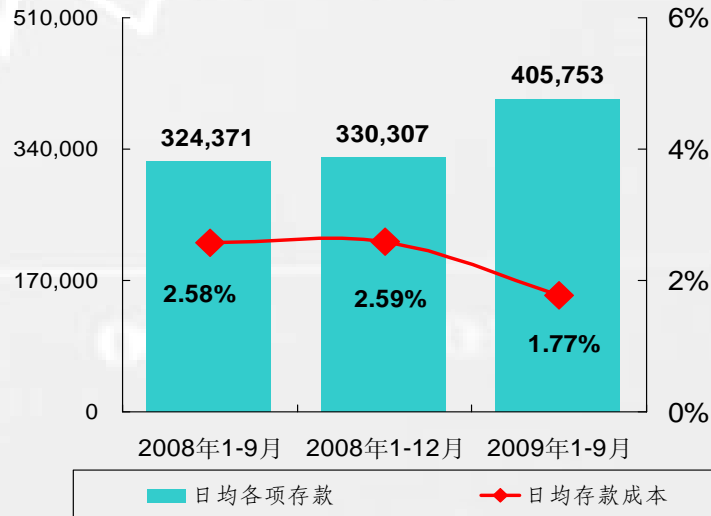
日均付息负债成本

日均贷款 (不含贴现)



日均贷款收益率

日均各项存款



日均存款成本

# 2009年前三季度主要资产收益率

(人民币百万元, %, bp)	2009年前三季度		2008年前三季度		同比变化	
	日均余额	平均收益	日均余额	平均收益	日均余额	平均收益
一般性贷款	268,650	5.69%	230,781	6.93%	16%	-124 bp
- 公司贷款	187,763	5.61%	163,387	6.90%	15%	-129 bp
- 零售贷款	80,887	5.89%	67,394	7.01%	20%	-112 bp
债券投资	80,417	3.26%	60,997	3.64%	32%	-38 bp
存放央行	40,154	1.54%	42,941	1.75%	-6%	-21 bp
同业及贴现	124,141	2.21%	75,067	9.61%	65%	-740 bp
生息资产总计	513,362	4.15%	409,786	6.39%	25%	-224 bp

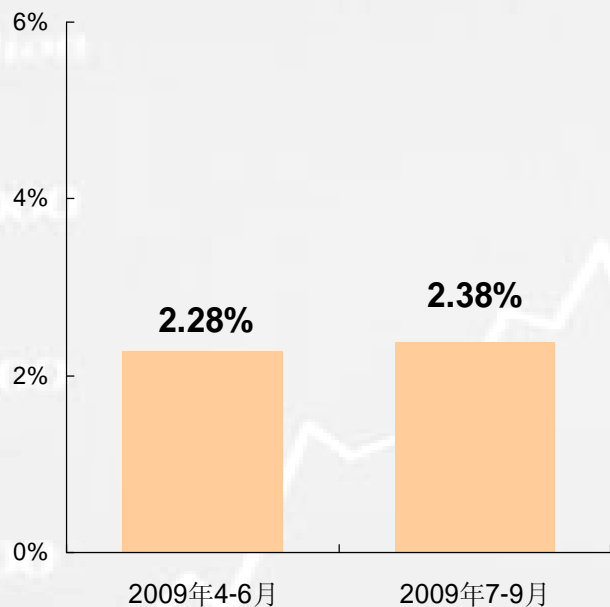
# 2009年前三季度主要负债成本率

(人民币百万元, %, bp)	2009年前三季度		2008年前三季度		同比变化	
	日均余额	成本率	日均余额	成本率	日均余额	成本率
存款	405,753	1.77%	324,371	2.58%	25%	-81 bp
- 公司存款	214,539	1.72%	181,307	2.41%	18%	-69 bp
- 零售存款	64,332	2.04%	50,104	2.63%	28%	-59 bp
- 保证金存款	126,882	1.71%	92,960	2.87%	36%	-116 bp
发行债券	8,637	5.88%	4,396	6.36%	96%	-48 bp
同业	80,611	1.13%	64,787	8.16%	24%	-703 bp
计息负债总计	495,001	1.74%	393,554	3.54%	26%	-180 bp

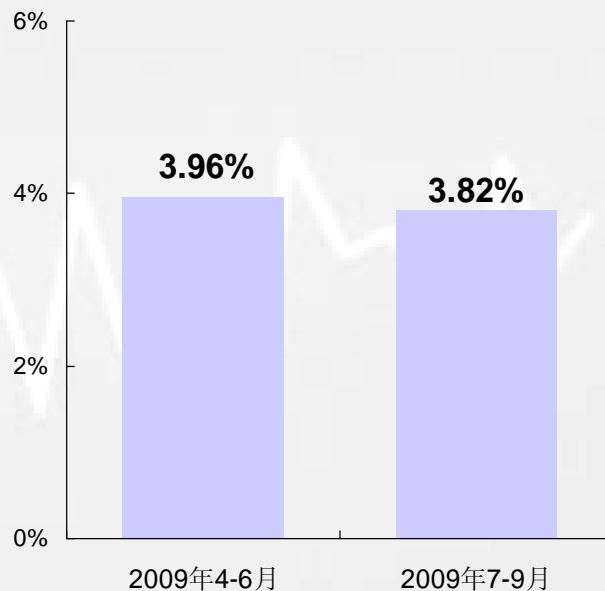


# 2009年各季度净息差及净利差

净利差 (%)



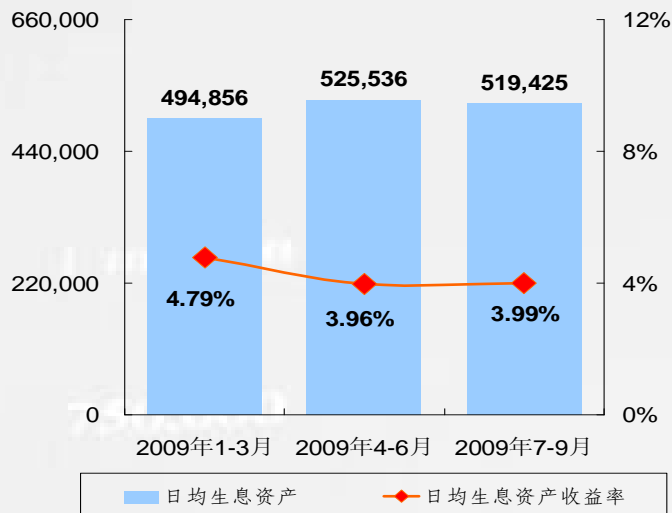
存贷利差 (%)



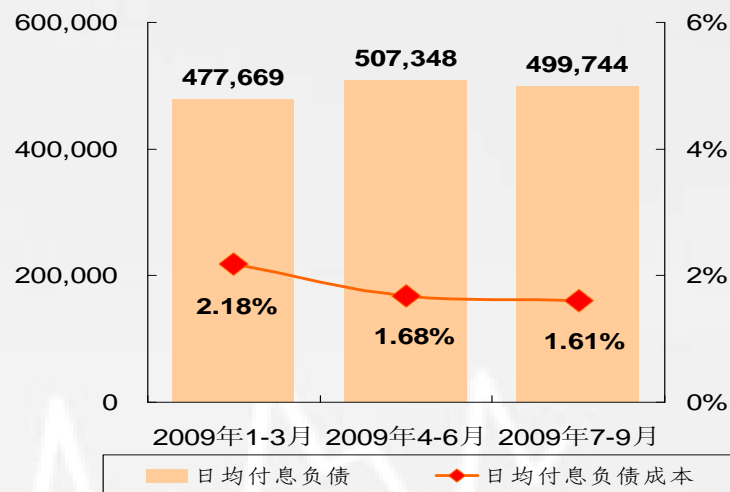
注：降息对净息差下降的影响已体现在资产负债表中，对利差下降的压力已缓和。

# 2009年各季度日均资产负债及利率

日均生息资产 (人民币百万元, %, 下同) 日均生息资产收益率

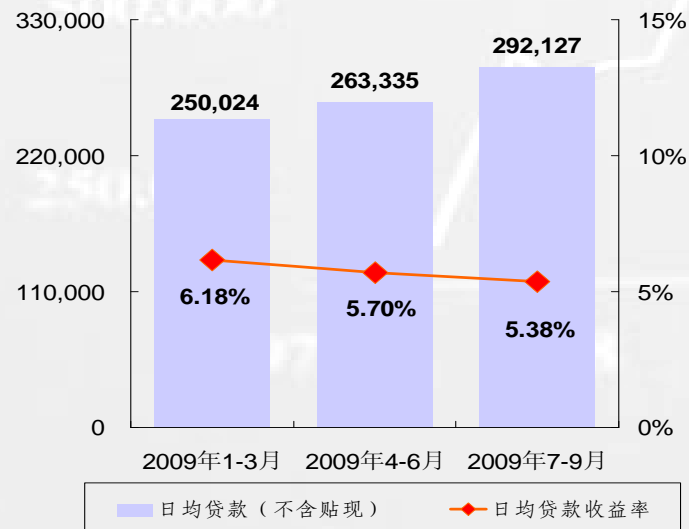


日均付息负债



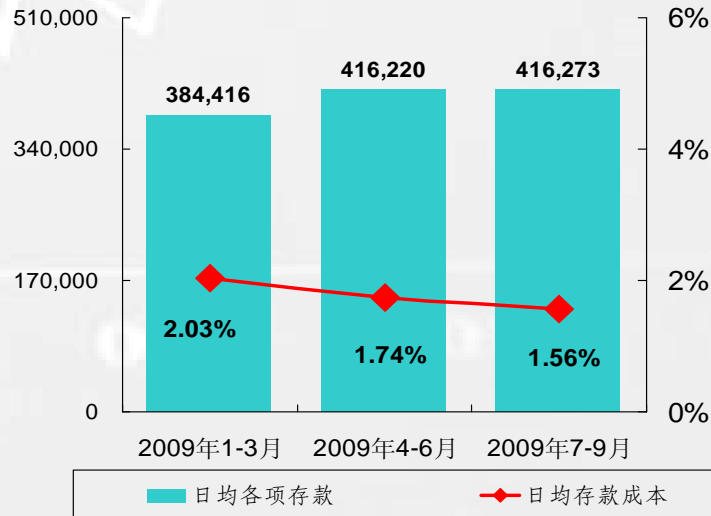
日均付息负债成本

日均贷款 (不含贴现)



日均贷款收益率

日均各项存款



日均存款成本

# 2009年1-9月手续费及佣金净收入

实现18%的同比增长

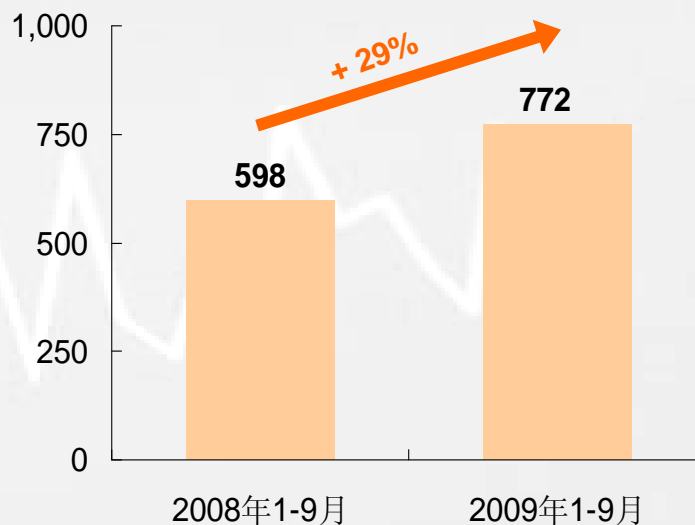
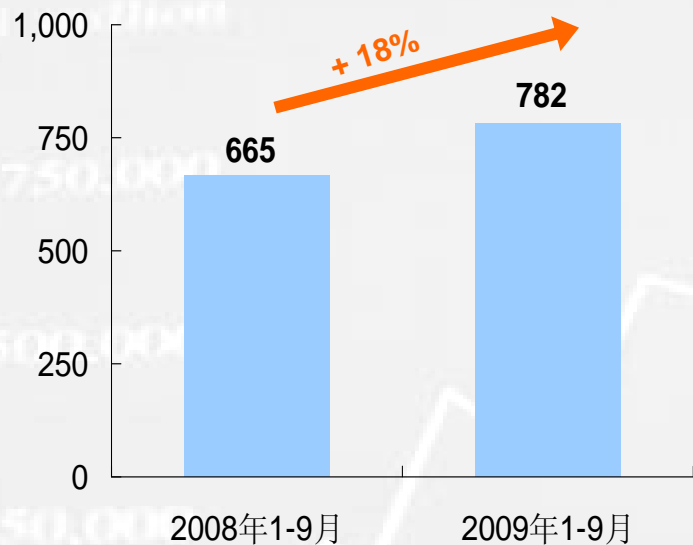
(人民币百万元, %)

	2009年1-9月	2008年1-9月	同比变化
国内结算手续费收入	196	167	17%
国际结算手续费收入	87	104	-16%
银行卡手续费收入	271	222	22%
咨询顾问费收入	175	152	15%
其他收入	200	163	23%
手续费及佣金支出	147	143	3%
手续费及佣金净收入	782	665	18%

# 2009年1-9月非利息收入

手续费及佣金净收入 (人民币百万元, %, 下同)

非利息收入 (不含手续费及佣金净收入)



# 2009年9月30日资产负债表主要指标

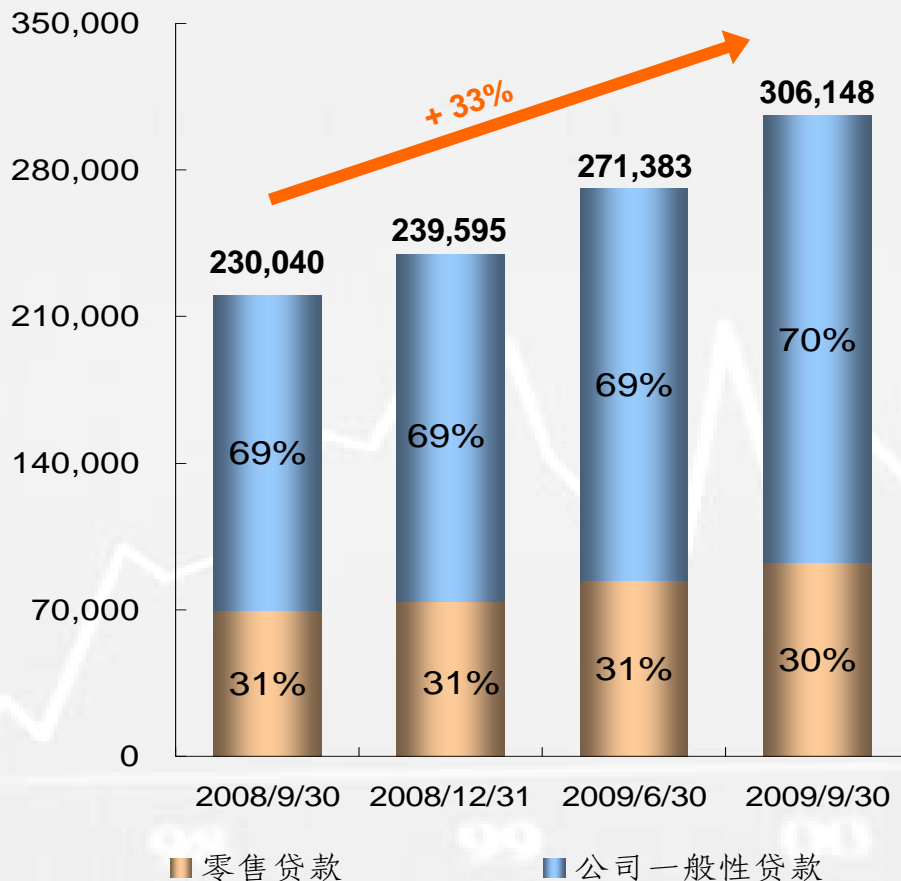
(人民币百万元, %)	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2008年 9月30日	较年底增长%
总资产	554,265	474,440	441,454	17%
总贷款(含贴现)	360,499	283,741	259,125	27%
一般性贷款 (不含不良贷款)	306,148	239,595	230,040	28%
贴现	52,001	42,218	18,004	23%
总负债	535,176	458,039	423,080	17%
总存款	423,886	360,514	348,380	18%
股东权益	19,088	16,401	18,375	16%
每股净资产	6.15	5.28	7.69	16%

# 2009年9月30日资产负债表主要指标

(人民币百万元, %)	2009年 9月30日	2009年 6月30日	2009年 3月31日	较上半年增长%
总资产	554,265	541,226	521,879	2%
总贷款(含贴现)	360,499	342,346	319,435	5%
一般性贷款 (不含不良贷款)	306,148	271,383	254,800	13%
贴现	52,001	68,491	62,672	24%
总负债	535,176	523,238	504,807	2%
总存款	423,886	416,572	400,659	2%
股东权益	19,088	17,987	17,072	6%
每股净资产	6.15	5.79	5.50	6%

# 2009年9月30日一般性贷款及增长

一般性贷款（不含不良贷款）（人民币百万元，%）



# 2009年9月30日总贷款行业分布及资产质量



(%)	2009年 9月30日	不良率%	2008年 12月31日	不良率%
制造业	17%	1.48%	19%	1.44%
社会服务、科技、文化、卫生业	15%	0.03%	13%	0.08%
商业	9%	2.22%	8%	0.55%
房地产业	6%	1.55%	6%	5.41%
交通运输、邮电	5%	0.36%	4%	0.50%
零售贷款	26%	0.30%	26%	0.11%
票据	14%	0.00%	15%	0.00%
其他*	8%	0.10%	9%	0.00%

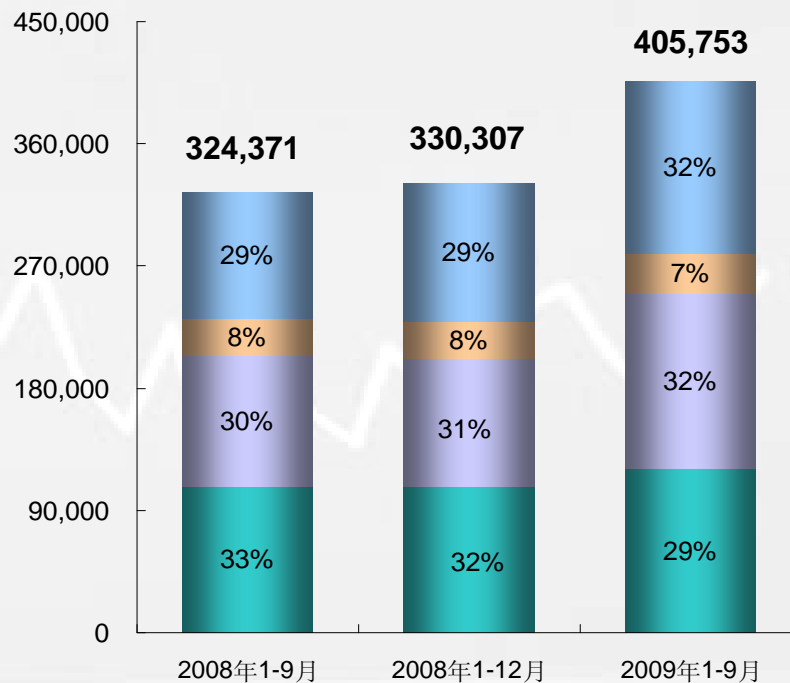
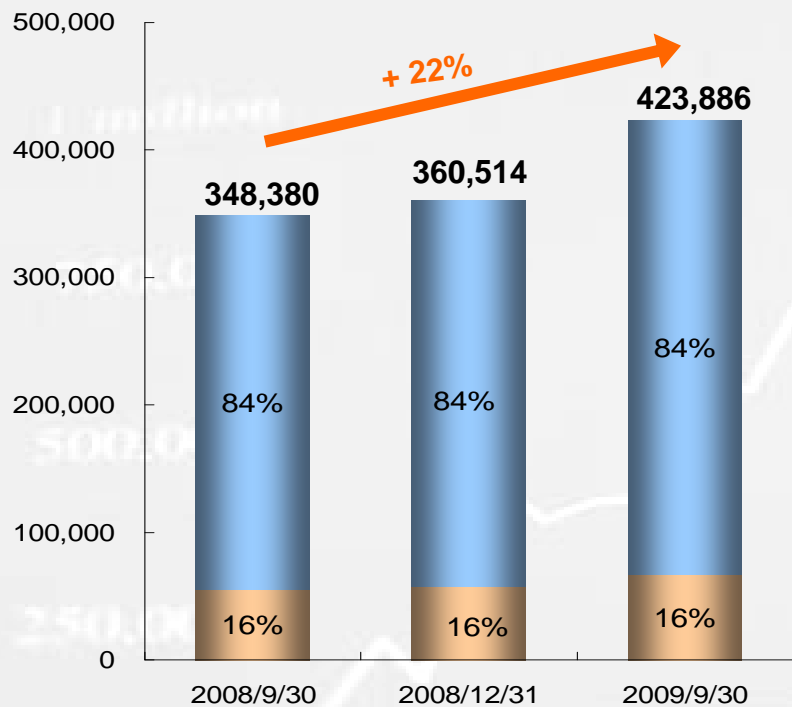
\*其他包括农牧业、渔业、采掘业、能源业及建筑业等。



# 2009年9月30日总存款规模及增长

总存款 (人民币百万元, %)

总存款 (日均余额) (%)



■ 公司存款  
■ 零售存款

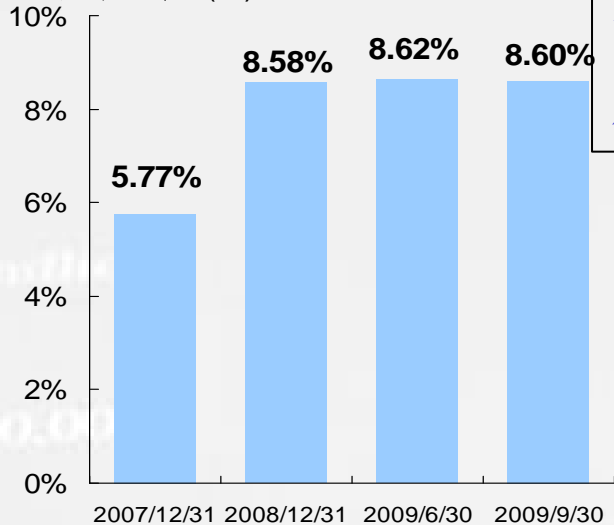
■ 活期存款  
■ 国库及协议存款

■ 定期存款 (不含国库及协议存款)  
■ 保证金存款

# 2009年9月30日资本充足率、加权风险资产

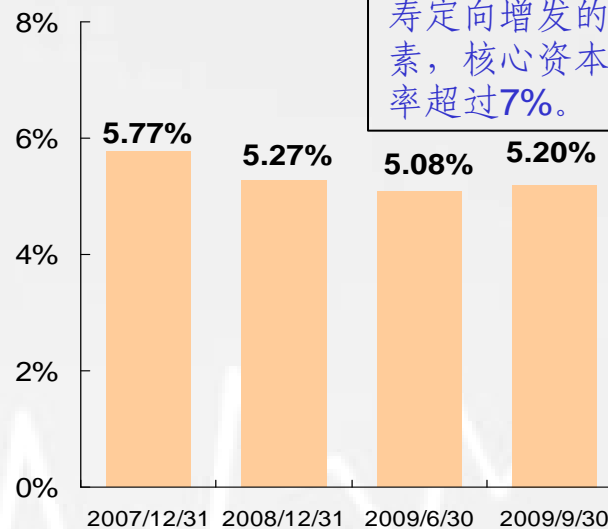


### 资本充足率 (%)



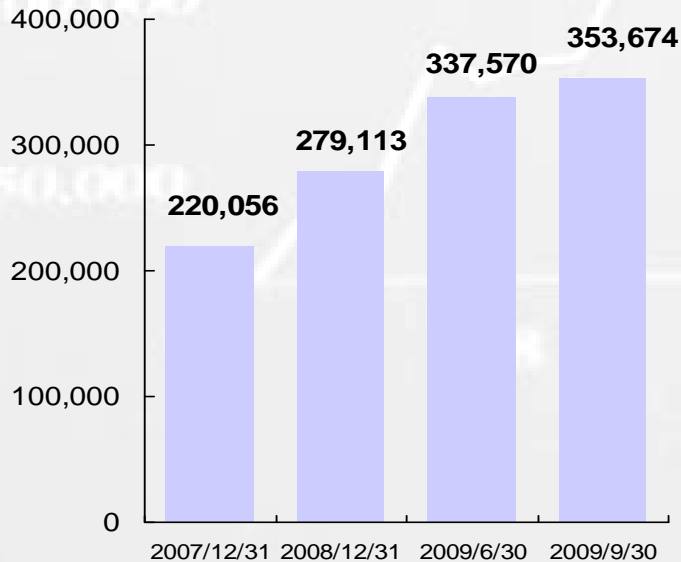
如果在三季末的水平上考虑对平安人寿定向增发的因素，资本充足率超过10%。

### 核心资本充足率 (%)

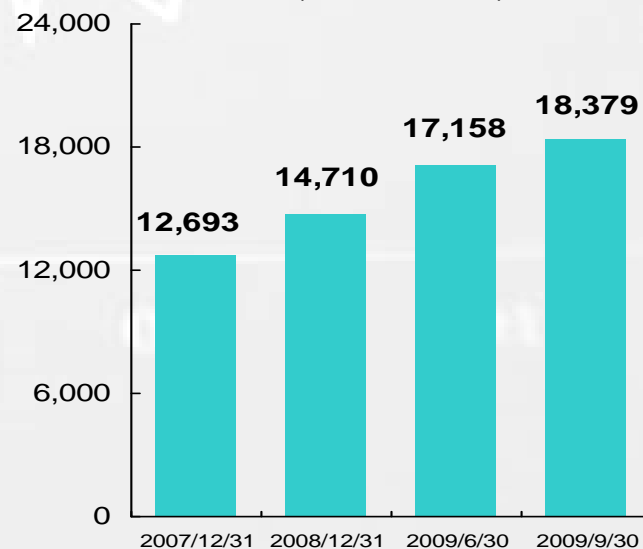


如果在三季末的水平上考虑对平安人寿定向增发的因素，核心资本充足率超过7%。

### 加权风险资产 (人民币百万元)



### 核心资本净额 (人民币百万元)



# 2009年9月30日资产质量

(人民币百万元, %, 百分点)

	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	较年底变化
正常贷款	356,381	278,120	206,551	28%
关注类贷款	1,768	3,694	2,009	-52%
不良贷款	2,350	1,928	12,476	22%
- 次级类贷款	1,573	1,928	7,370	-18%
- 可疑类贷款	659	--	4,506	--
- 损失类贷款	118	--	600	--
信贷拨备	3,600	2,027	6,024	78%
拨备覆盖率	153%	105%	48%	48个百分点
拨备充足率	411%	365%	127%	46个百分点

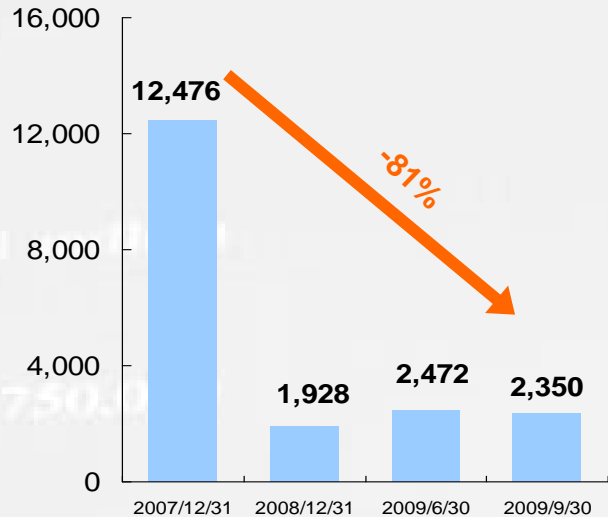
# 2009年9月30日资产质量

(人民币百万元, %, 百分点)

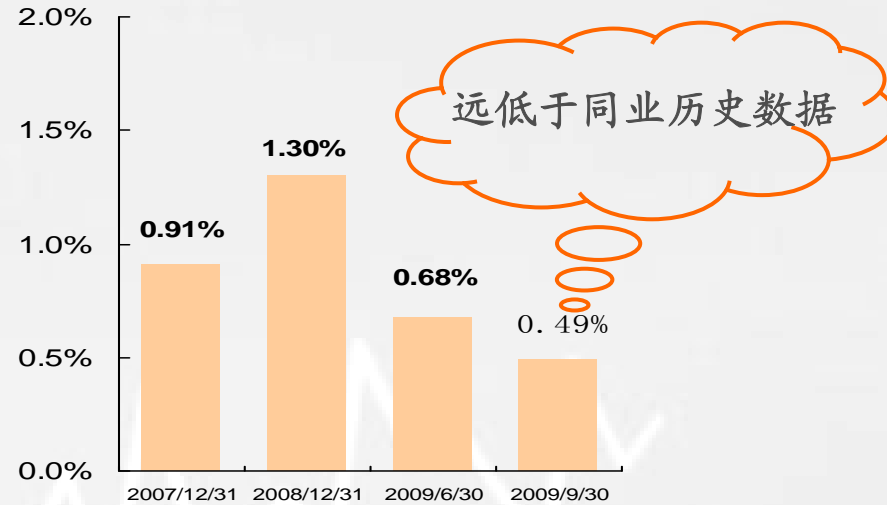
	2009年 9月30日	2009年 6月30日	2009年 3月31日	较二季度变化
正常贷款	356,381	337,562	313,930	6%
关注类贷款	1,768	2,312	3,542	-24%
不良贷款	2,350	2,472	1,963	-5%
- 次级类贷款	1,573	2,140	1,893	-26%
- 可疑类贷款	659	318	67	107%
- 损失类贷款	118	14	3	743%
信贷拨备	3,600	3,289	2,560	9%
拨备覆盖率	153%	133%	130%	20个百分点
拨备充足率	411%	436%	441%	-25个百分点

# 2009年9月30日资产质量

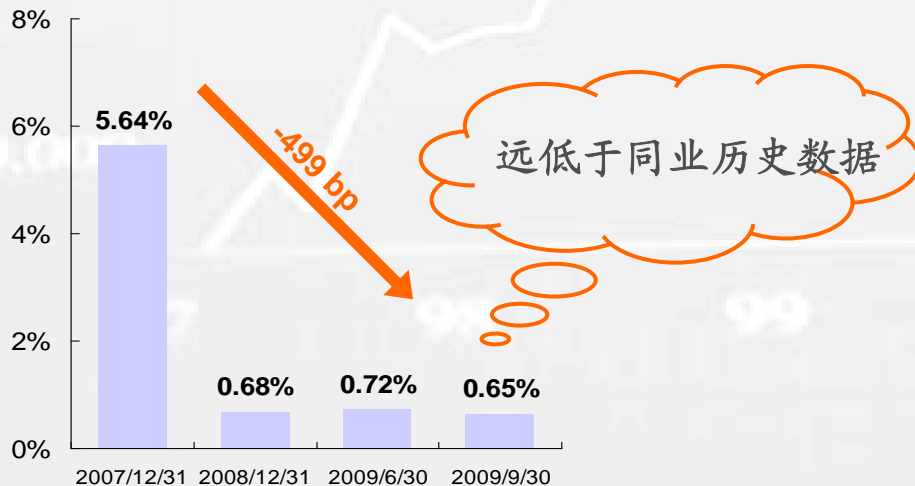
不良贷款余额 (人民币百万元, %,下同)



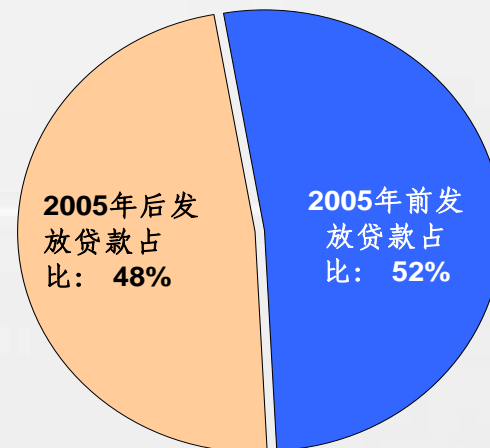
关注类贷款/总贷款



不良贷款比率



不良贷款构成 (按贷款发放年份)



# 2009年9月30日不良贷款

(人民币百万元, %)

	2008年12月31日 - 2009年9月30日	2009年6月30日 - 2009年9月30日
<b>2008年底/2009年6月30日不良贷款余额</b>	<b>1,928</b>	<b>2,472</b>
+ 本期清收前新向下迁徙的不良贷款	+ 1,425	+363
- 本期核销	- 136	- 79
- 本期清收	- 867	- 406
<b>= 本期不良贷款净增额</b>	<b>= 422</b>	<b>= -122</b>
本期不良贷款净增额占总贷款比例	0.12%	-0.03%
<b>2009年9月30日不良贷款余额</b>	<b>2,350</b>	<b>2,350</b>
<b>2009年9月30日不良贷款率</b>	<b>0.65%</b>	<b>0.65%</b>

# 2009年9月30日贷款减值准备

(人民币百万元)

2008年12月31日 - 2009年9月30日      2009年6月30日 - 2009年9月30日

<b>2008年底/ 2009年6月30日贷款减值准备</b>	<b>2,027</b>	<b>3,289</b>
+ 本期计提减值准备 (不包括减值贷款利息)	+ 1,296	+ 240
- 本期对非信贷不良资产计提减值拨备	- 124	- 35
- 本期核销贷款	- 136	- 79
+ 本期收回已核销贷款	+ 492	+ 148
+ 其他变动	+ 45	+ 37
<b>= 2009年9月30日贷款减值准备</b>	<b>= 3,600</b>	<b>= 3,600</b>

# 2009年9月30日资产质量(公司部分)

(人民币百万元, %, bp)

	2009年9月30日		2009年6月30日		2008年12月31日	
	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %
公司贷款	267,716	0.77%	258,812	0.84%	209,835	0.88%
- 一般性贷款	215,715	0.95%	190,321	1.15%	167,617	1.10%
- 贴现	52,001	0.00%	68,491	0.00%	42,218	0.00%
贸易融资	112,961	0.30%	98,310	0.30%	86,811	0.05%



# 2009年9月30日资产质量(零售部分)

(人民币百万元, %, bp)	2009年9月30日		2009年6月30日		2008年12月31日	
	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %
零售贷款	92,783	0.31%	83,534	0.35%	73,906	0.12%
- 住房按揭贷款	56,386	0.24%	50,388	0.26%	44,431	0.07%
- 经营性贷款	11,326	0.39%	10,623	0.35%	10,305	0.19%
- 信用卡应收账款	4,608	1.48%	4,202	2.25%	3,722	0.64%
- 汽车贷款	5,398	0.20%	4,325	0.16%	3,275	0.02%
- 其他	15,065	0.19%	13,996	0.17%	12,173	0.08%



深发概览



财务数据



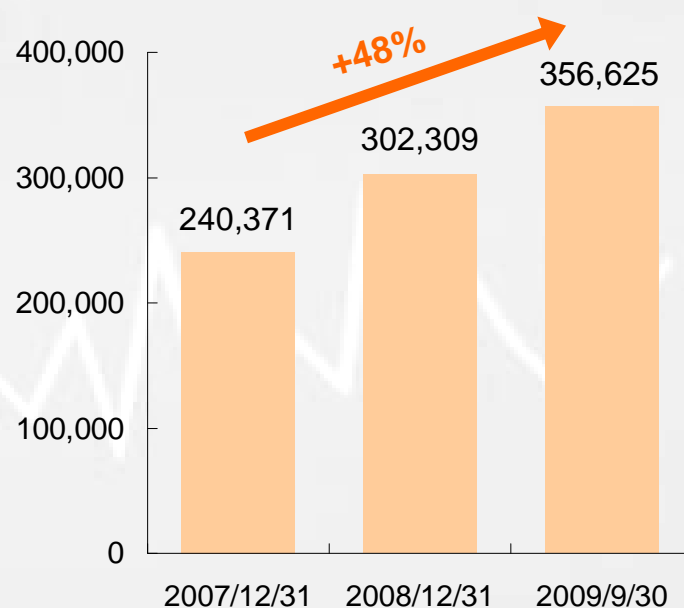
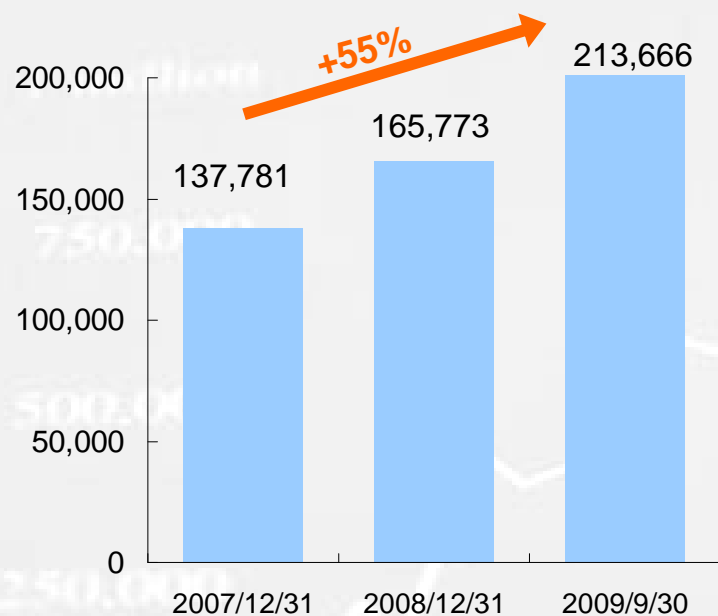
经营亮点



展望未来

# 2009年9月30日公司银行业务

一般性公司贷款（不含不良贷款）（人民币百万元，%，下同） 公司存款余额



# 2009年9月30日公司银行业务

(人民币百万元, %)

	2009年9月30日	占比%	2008年12月31日	占比%	较年底变化%
国内贸易融资	106,445	94%	81,692	94%	30%
国际贸易融资	6,516	6%	5,119	6%	27%
- 出口贸易融资	3,218	3%	3,683	4%	-13%
- 进口贸易融资	3,298	3%	1,436	2%	130%
贸易融资总额	112,961	100%	86,811	100%	30%
贸易融资客户	5,270	--	4,388	--	20%

## 持续创新是供应链金融业务发展的源动力和生命力

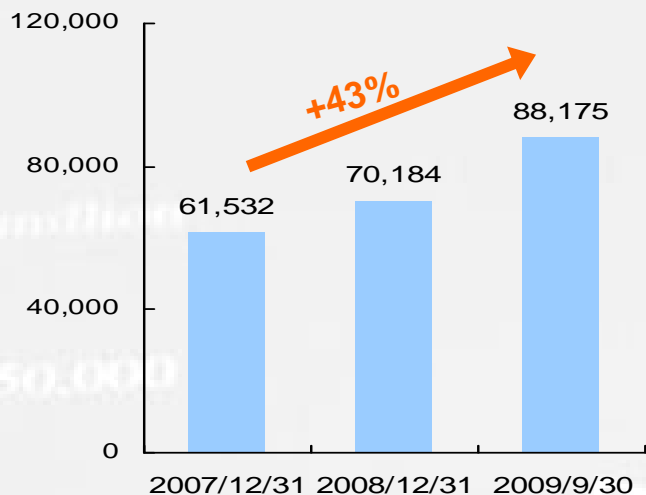
我行供应链金融业务正式推出三款保理业务新产品，即离在岸联动出口保理业务、融资租赁保理业务以及国内保理业务商业汇票结算方式，旨在帮助供应链客户管理与盘活应收账款，提供更加细分、更具针对性的金融服务。

加大公司产品持续创新力度，“汽车供应链金融线上化系统”在网上银行安全认证的基础上实现汽车销售商、汽车生产商、物流监管公司、银行间沿网上供应链开办金融业务的过程控制及数据共享，有效防范业务操作风险和市场风险。

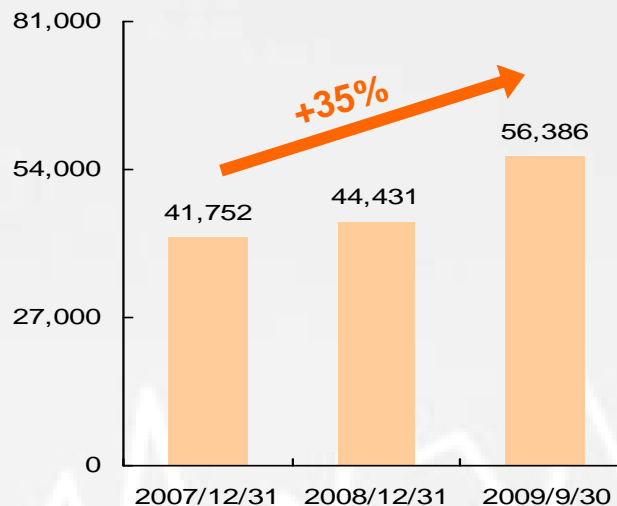
拓展与第三方物流监管企业的合作，和中海集团物流有限公司及国内第一家上市供应链企业深圳怡亚通供应链股份有限公司启动总体战略合作，创新服务模式，拓展服务领域，提升供应链金融专业化管理水平。

# 2009年9月30日零售银行业务

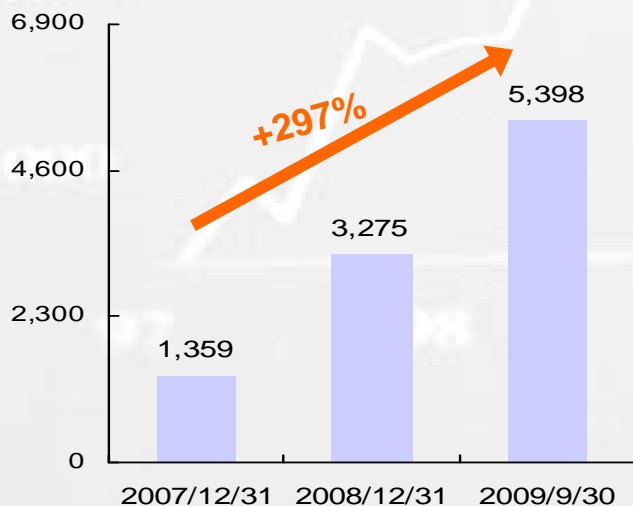
## 零售贷款（不含信用卡）（人民币百万元，%，下同）



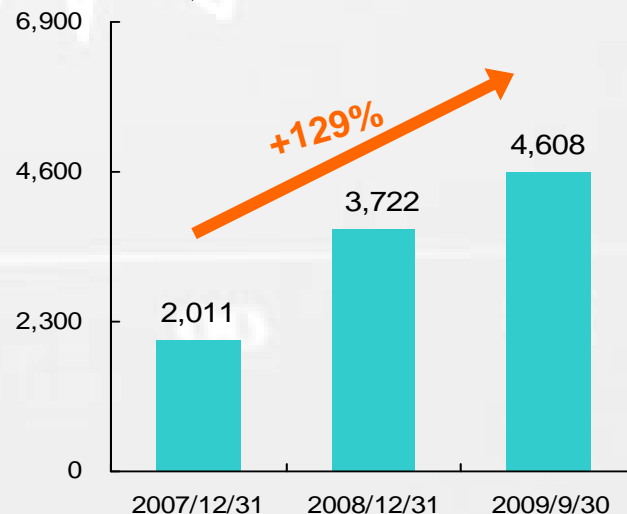
## 住房按揭贷款



## 汽车贷款



## 信用卡应收账款





▲ 较07年底增长**64%**

## 私人理财业务及信用卡业务





1. 理财产品销售额 - 同比增长**59%**

2. 理财产品中间业务收入 - 同比增长**100%**

3. 代理业务 - 基金销售额达到**40亿元**, 同比增长**286%**

4. 信用卡有效发卡量 - **332.6万张**, 同比增长**25%**

# 2009年9月30日零售银行业务

-  中国金融营销奖优秀奖:《市场细分 创新金融——“金抵利”产品营销案例》
-  中国金融营销奖卓越奖:《变革进步,创造价值——个人贷款“e借易还”产品推广案》
-  最具影响力个人理财品牌奖——天玑财富
-  中国最佳房贷服务银行

迅速崛起的富裕和大众富裕客户

围绕产品、服务、方便打造核心竞争力

成为目标客户主办行

扩大价值客户群

加快优化建设银行卡等基础平台

独具特色交叉营销





深发概览



财务数据



经营亮点



展望未来

## 成功的2009年和2010年



风险  
管控

夯实  
资本

实现  
盈利

投资  
未来

追求  
卓越

# 2009年战略展望

加强网点和渠道建设，加大IT系统建设投入

积极的资产负债管理：在严格资本约束下的资产规模的有序增长

公司业务战略主线——创建中国领先的供应链金融服务专业银行

零售业务基本方向——快速稳健扩大有价值客户群

整合业务运营——业务流程再造

# Q & A





深圳发展银行

SHENZHEN DEVELOPMENT BANK

携手发展 共享未来

谢谢！

[www.sdb.com.cn](http://www.sdb.com.cn)

投资者关系团队联系方式：  
[ir@sdb.com.cn](mailto:ir@sdb.com.cn)