

再战新高

深圳发展银行2010年第一季度业绩报告

2010年4月



深发概览



财务数据



经营亮点



展望未来

深发概览

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2010年4月28日，收盘价为20.14元。

 截至2010年3月31日，深发展通过其全国20个主要城市的303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2010年3月31日，员工总数为15,607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, %)	2010.3.31
总资产	619,928
总贷款	371,974
总存款	467,615
不良贷款率	0.63%
(人民币百万元, %)	2010年1-3月
营业收入	4,084
净利润	1,578
平均净资产收益率	26.72%

2010年一季度财务概要

			与去年同期相比
营业收入	40.84亿元	↑	9%
净利润	15.78亿元	↑	41%
基本每股收益	0.51元	↑	41%
			与2009年底相比
总资产	6,199亿元	↑	5%
总存款	4,676亿元	↑	3%
一般性贷款（不含贴现）	3,365亿元	↑	7%
股东权益	221亿元	↑	8%
不良贷款率	0.63%	↓	5个基点
拨备覆盖率	188%	↑	26个百分点
每股净资产	7.12元	↑	8%

财务数据

2010年一季度损益表摘要

(人民币百万元, %)

	2010年1-3月	2009年1-3月	同比 %	2009年10-12月	环比 %
净利息收入	3,610	3,299	9%	3,425	5%
手续费及佣金净收入	318	196	62%	399	-20%
其他营业净收入	156	266	-41%	177	-12%
营业收入	4,084	3,761	9%	4,001	2%
营业支出 (不含营业税)	1,685	1,466	15%	1,867	-10%
营业税	285	259	10%	301	-5%
准备前营业利润	2,114	2,036	4%	1,833	15%
资产减值准备	119	522	-77%	200	-40%
税前利润	1,997	1,517	32%	1,650	21%
净利润	1,578	1,122	41%	1,393	13%

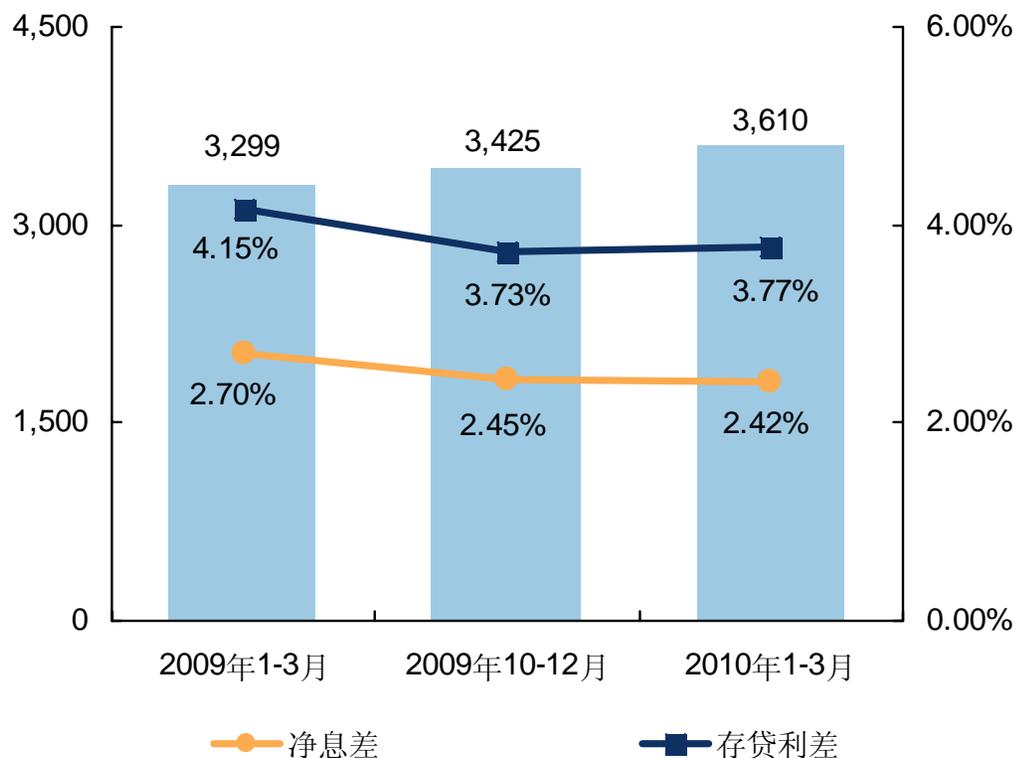
2010年一季度损益表摘要

(人民币百万元, %)	2010年1-3月	2009年1-3月	同比变化 %	2009年全年	同比变化 %
基本每股收益	0.51	0.36	41%	--	--
稀释每股收益	0.51	0.36	41%	--	--
成本收入比 (不含营业税)	41%	39%	2.3个 百分点	42%	-0.5个 百分点
所得税有效税率	21%	26%	-5个 百分点	19%	2个 百分点
年化平均净资产 收益率	26.7%	24.1%	2.6个 百分点	26.6%	0.1个 百分点

2010年一季度净利息收入及净息差

净利息收入 (人民币百万元)

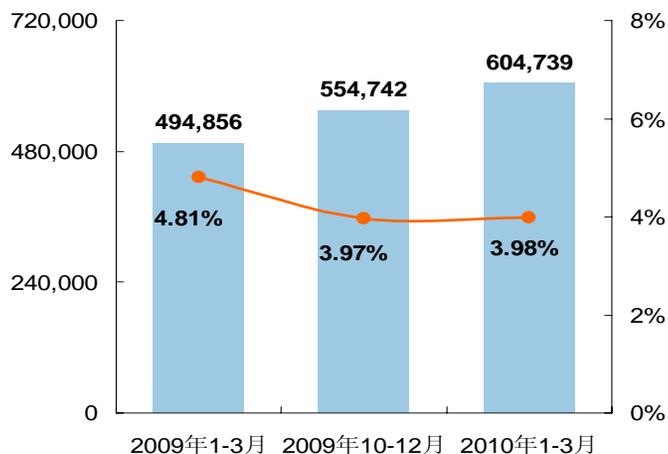
净息差
存贷利差 (%)



注：降息对净息差下降的影响已体现在资产负债表中，利差较上季度已企稳。

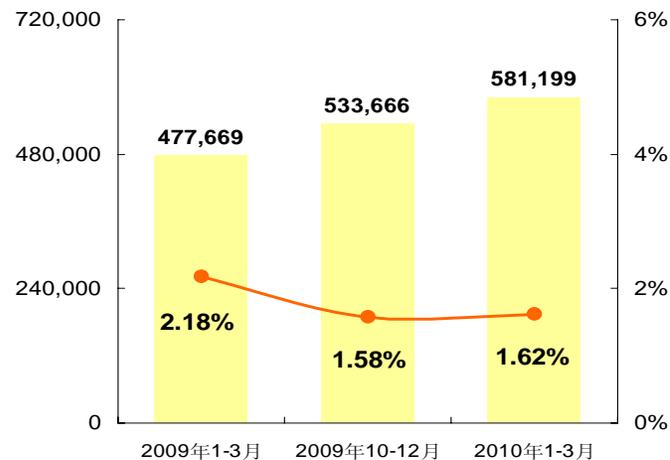
2010年一季度日均资产负债及利率

日均生息资产(人民币百万元, %, 下同) 日均生息资产收益率



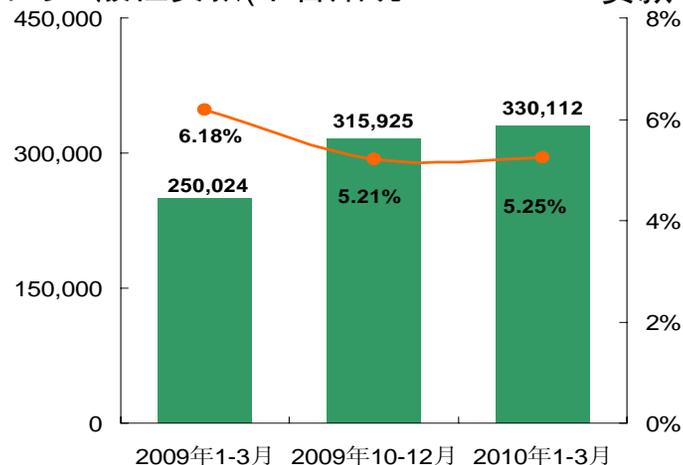
日均付息负债

日均付息负债成本



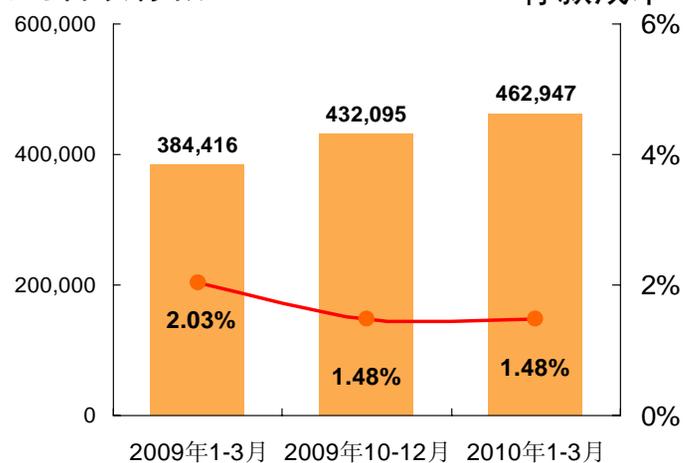
日均一般性贷款(不含贴现)

贷款收益率



日均各项存款

存款成本



2010年一季度主要资产及收益率

(人民币百万元, %, bp)	2010年1-3月		2009年10-12月		环比变化	
	日均	平均收益	日均	平均收益	日均	平均收益
一般性贷款	330,112	5.25%	315,925	5.21%	4%	4 bp
- 公司贷款	229,721	5.28%	220,461	5.23%	4%	5 bp
- 零售贷款	100,391	5.17%	95,464	5.16%	5%	1 bp
债券投资	90,066	2.81%	87,240	3.05%	3%	-24 bp
存放央行	53,130	1.51%	46,560	1.52%	14%	-1 bp
贴现及同业	123,902	2.68%	105,018	2.07%	18%	61 bp
生息资产总计	604,739	3.98%	554,742	3.97%	9%	1 bp

2010年一季度主要负债及成本率

(人民币百万元, %, bp)	2010年1-3月		2009年10-12月		环比变化	
	日均	平均收益	日均	平均收益	日均	平均收益
存款	462,947	1.48%	432,095	1.48%	7%	--
- 公司存款	271,784	1.52%	248,265	1.50%	9%	2 bp
- 保证金存款	120,312	1.33%	117,656	1.32%	2%	1 bp
- 零售存款	70,851	1.57%	66,174	1.66%	7%	-9 bp
发行债券	9,465	5.93%	9,459	5.93%	0%	--
同业	106,054	1.86%	92,113	1.60%	15%	26 bp
计息负债总计	581,199	1.62%	533,666	1.58%	9%	4 bp

2010年一季度手续费及佣金净收入

实现62%的同比增长

(人民币百万元, %)

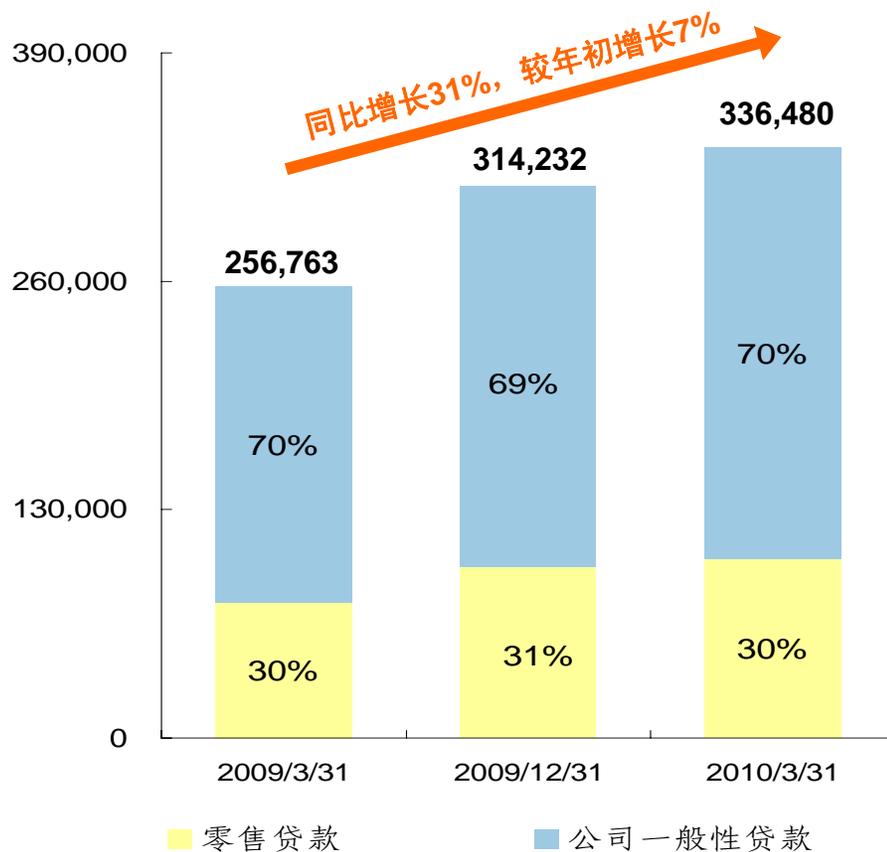
	2010年1-3月	2009年1-3月	同比变化%
信用卡手续费收入	121	85	43%
结算手续费收入	113	79	43%
咨询顾问费收入	70	31	129%
代理及委托费收入	14	11	22%
贸易融资手续费收入	14	6	127%
其他收入	35	29	21%
手续费及佣金支出	49	45	8%
手续费及佣金净收入	318	196	62%

2010年3月31日资产负债表主要指标

(人民币百万元, %)	2010年 3月31日	2009年 12月31日	2009年 3月31日	较年底 增长额	较年底 增长 %
总资产	619,928	587,811	521,879	32,117	5%
总贷款(含贴现)	371,974	359,517	319,435	12,457	3%
一般性贷款	336,480	314,232	256,763	22,248	7%
贴现	35,494	45,285	62,672	-9,791	-22%
总负债	597,818	567,341	504,807	30,477	5%
总存款	467,615	454,635	400,659	12,980	3%
股东权益	22,110	20,470	17,072	1,640	8%
每股净资产(元)	7.12	6.59	5.50	0.53	8%

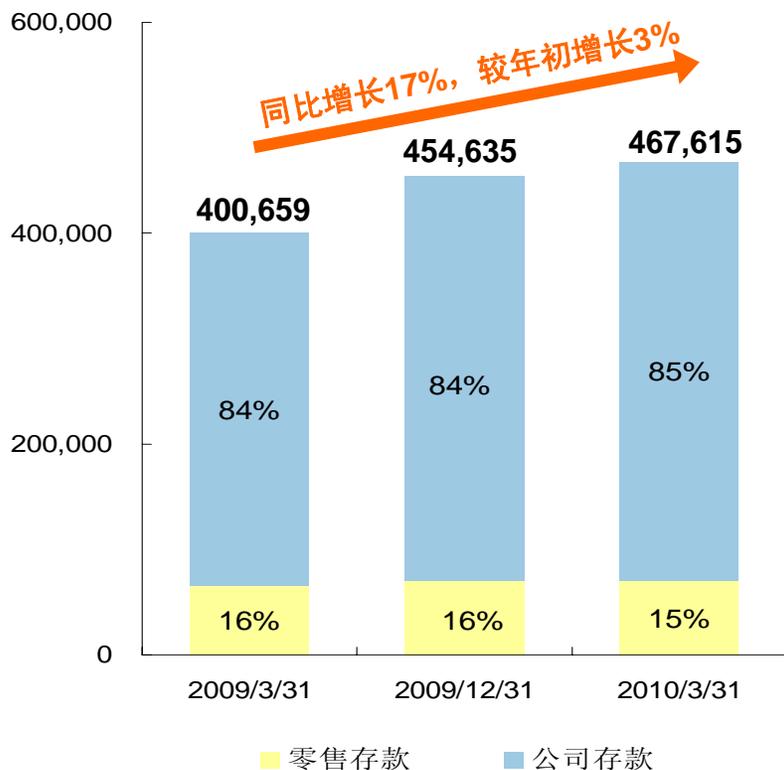
一般性贷款及增长

一般性贷款 (人民币百万元, %)

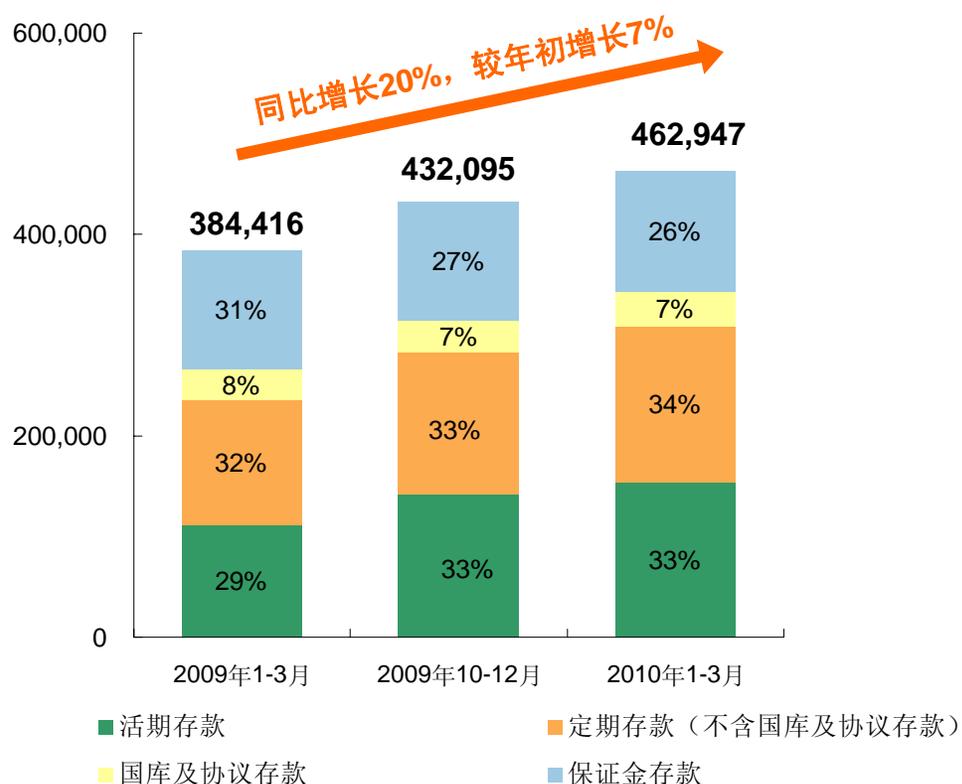


总存款及增长

总存款 (人民币百万元, %)



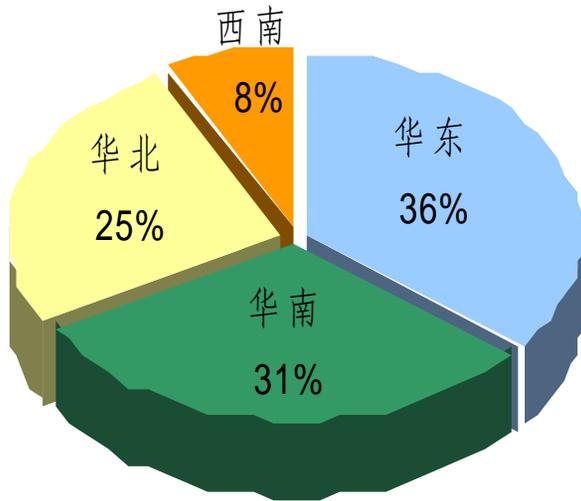
总存款-日均余额 (人民币百万元, %)



贷款及存款的地区分布

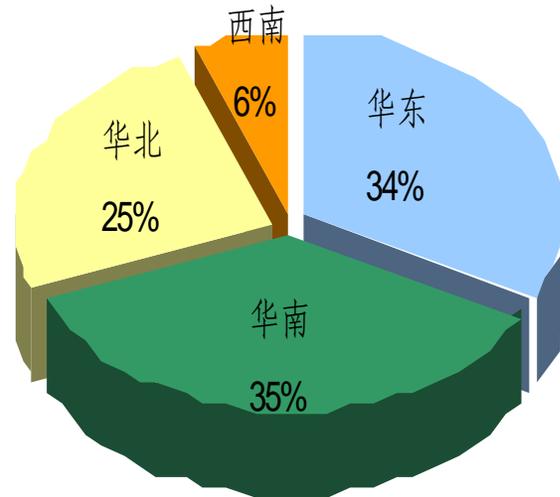
总贷款地区分布 (%)

2009/12/31

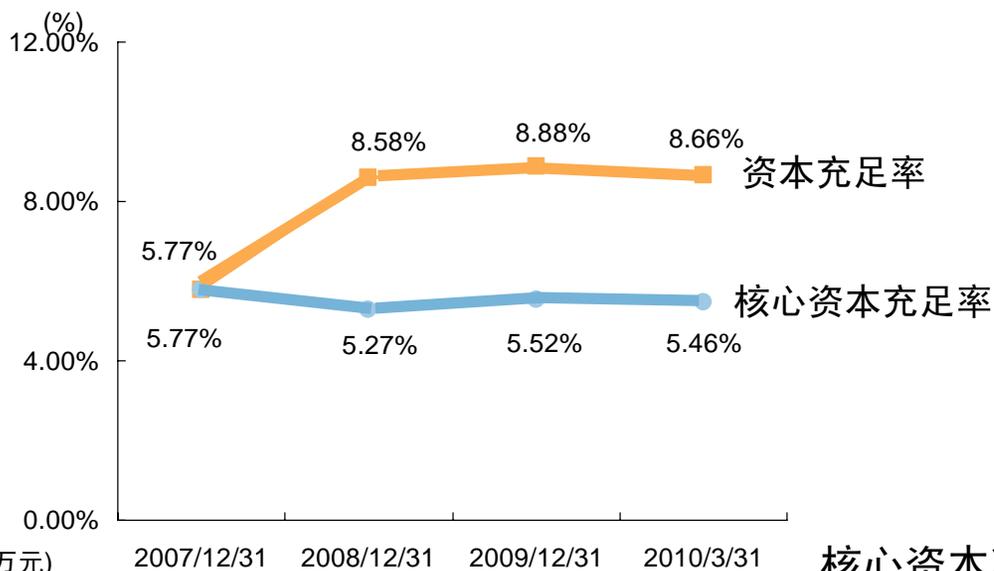


总存款地区分布 (%)

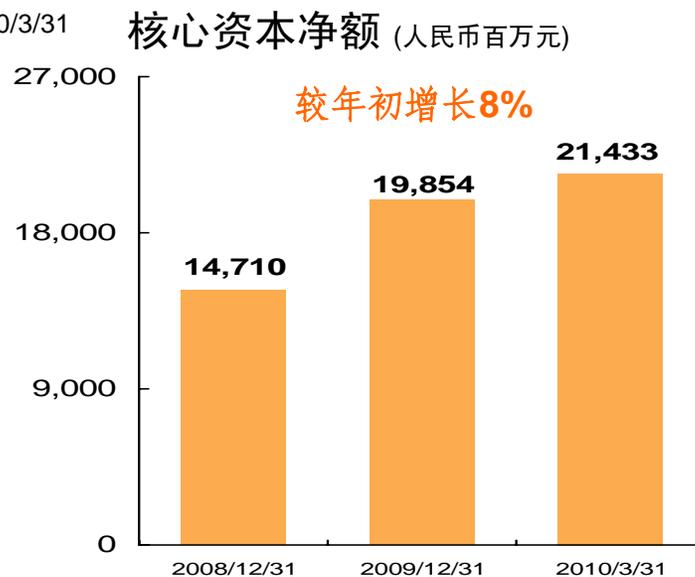
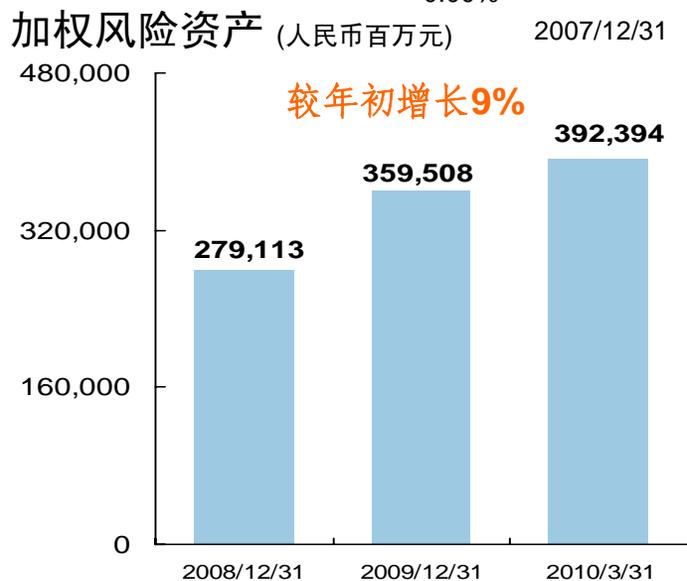
2009/12/31



资本充足率、核心资本充足率及加权风险资产



如果考虑对平安定向增发的因素，资本充足率可望超过10%，核心资本充足率可望超过7%。



资产质量

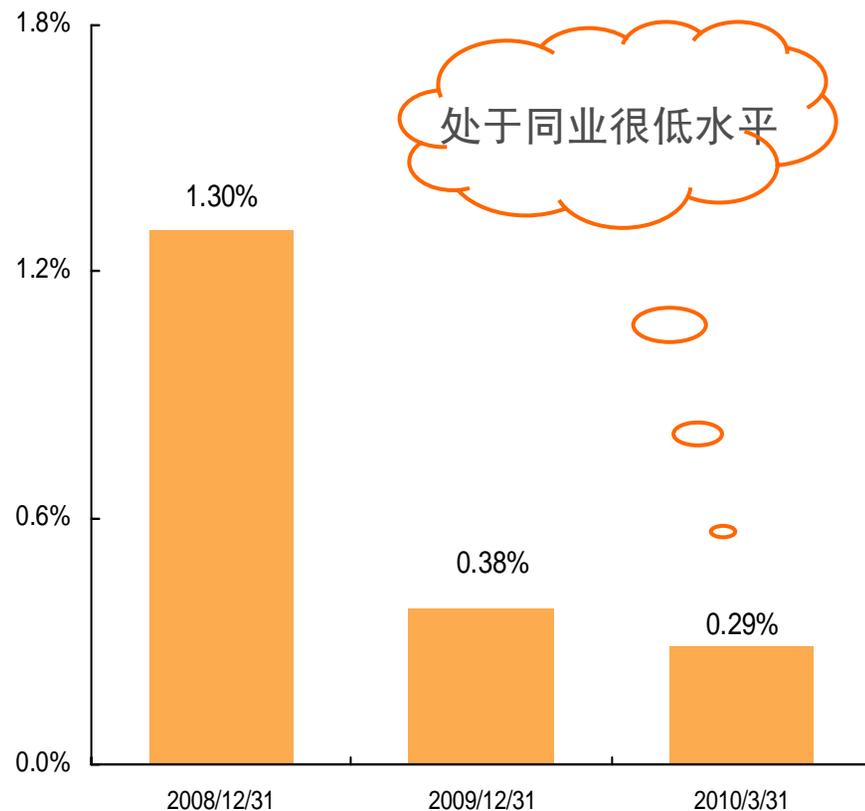
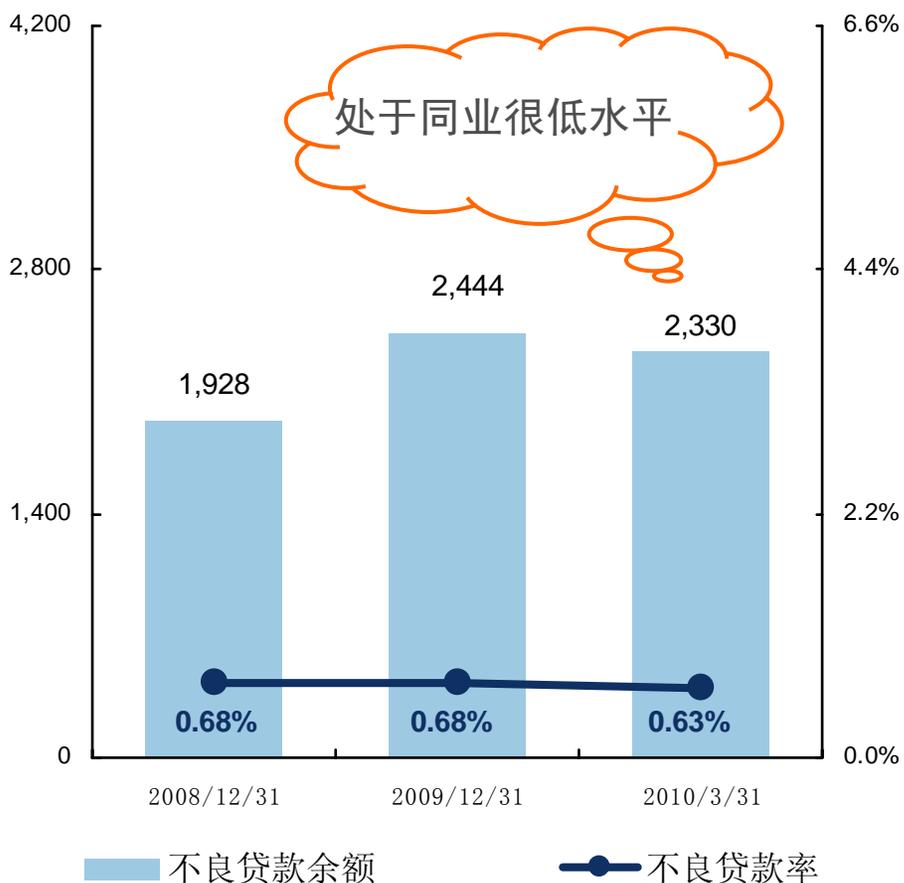
(人民币百万元, %, 百分点)	2010年 3月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日	较年底变化 %
正常贷款	368,568	355,717	278,120	4%
关注类贷款	1,076	1,356	3,694	-21%
不良贷款	2,330	2,444	1,928	-5%
- 次级类贷款	1,352	1,474	1,928	-8%
- 可疑类贷款	588	529	--	11%
- 损失类贷款	390	441	--	-12%
信贷拨备	4,369	3,955	2,027	10%
拨备覆盖率	188%	162%	105%	26 个百分点

资产质量

不良贷款余额 (人民币百万元, %)

不良贷款率

关注类贷款/总贷款 (%)



总贷款行业分布及资产质量

(%)	2010年 3月31日	不良率%	2009年 12月31日	不良率%
制造业	17.9%	1.06%	16.7%	1.35%
社会服务、科技、文化、卫生业	14.2%	0.14%	14.6%	0.04%
商业	10.5%	2.08%	10.0%	2.13%
房地产业	6.8%	1.20%	6.5%	1.48%
交通运输、邮电	4.9%	0.06%	4.8%	0.34%
零售贷款	28.2%	0.34%	27.7%	0.39%
票据	9.5%	0.00%	12.6%	0.00%
其他*	8.0%	0.10%	7.1%	0.11%

注：

1. 本行房地产开发贷款余额144亿元，占总贷款余额的3.87%。本行在房地产开发贷款业务上一直实行审慎的信贷政策，截止2010年3月末，本行房地产开发贷款不良余额为1.93亿元，不良率1.34%，均是2005年前首笔发放形成的不良贷款，2005年以来新发放的房地产开发贷款资产质量良好。其不良贷款余额为0。

2. *其他包括农牧业、渔业、采掘业、能源业及建筑业等。

2010年一季度不良贷款迁徙情况

(人民币百万元, %)

2009年12月31日-
2010年3月31日

2009年底不良贷款余额	2,444
+ 本期核销清收前新向下迁徙的不良贷款净额	+ 283
- 本期核销	-63
- 本期清收	-334
= 本期不良贷款净增额	= -114
本期向下迁徙不良贷款净额占总贷款比例	0.076%
2010年3月31日不良贷款余额	2,330
2010年3月31日不良贷款率	0.63%

2010年一季度资产减值准备

(人民币百万元)

2009年12月31日-
2010年3月31日

2009年底资产减值准备	3,955
+ 本期计提贷款减值准备	+ 100
- 本期对非信贷不良资产计提减值拨备	- 15
- 本期核销贷款	- 63
+ 本期收回已核销贷款	+ 393
+ 其他变动	+ (-1)
= 2010年3月31日资产减值准备余额	= 4,369

资产质量(公司贷款)

(人民币百万元, %, bp)

	2010年3月31日		2009年12月31日		与2009年末相比
	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %	不良率 %
公司贷款	269,826	0.73%	261,879	0.78%	- 5 bp
- 一般性贷款	234,332	0.84%	216,594	0.95%	-11 bp
- 贴现	35,494	0.00%	45,285	0.00%	--
贸易融资	129,748	0.38%	122,621	0.37%	1 bp

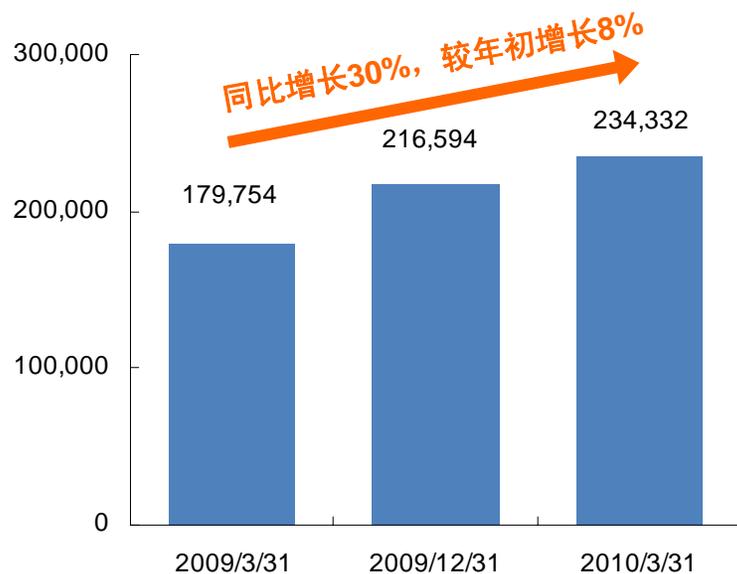
资产质量(零售贷款)

(人民币百万元, %, bp)	2010年3月31日		2009年12月31日		与2009年末相比
	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %	不良率 %
零售贷款	102,148	0.35%	97,638	0.40%	-5 bp
- 住房按揭贷款	60,537	0.28%	59,399	0.34%	-6 bp
- 经营性贷款	11,801	0.43%	11,193	0.52%	-9 bp
- 信用卡应收账款	4,684	1.81%	4,751	1.68%	13 bp
- 汽车贷款	7,367	0.18%	6,453	0.18%	--
- 其他	17,759	0.21%	15,842	0.25%	-4 bp

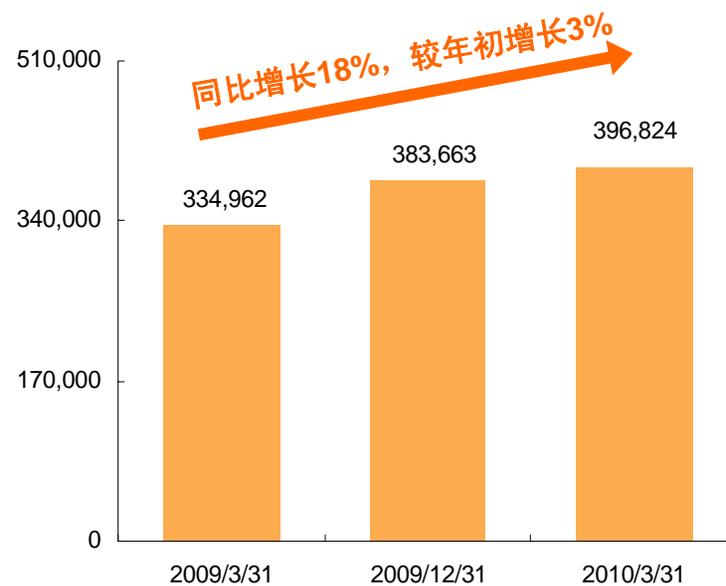
经营亮点

2010年一季度公司银行业务

一般性公司贷款 (人民币百万元, %)

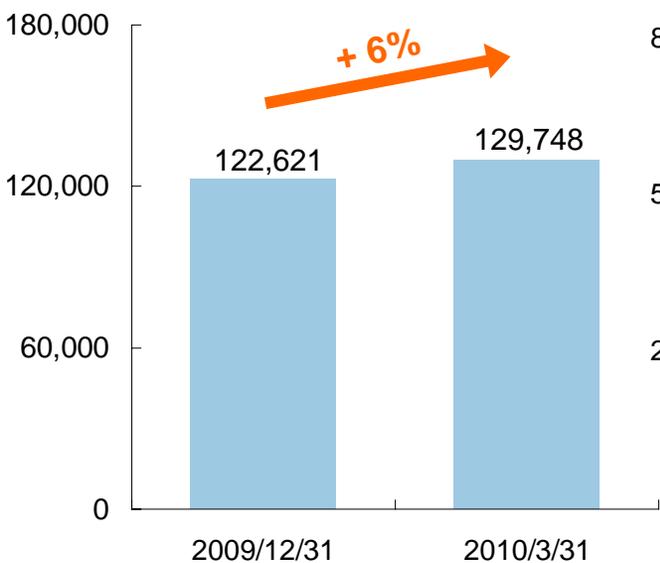


公司存款 (人民币百万元, %)

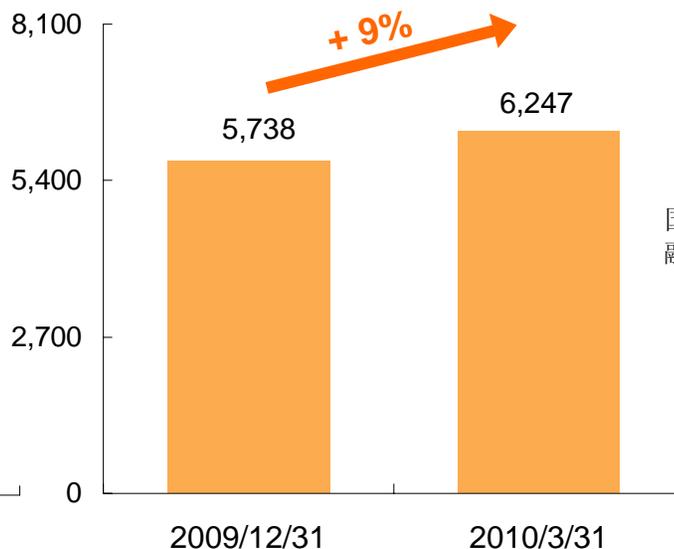


2010年一季度公司银行业务

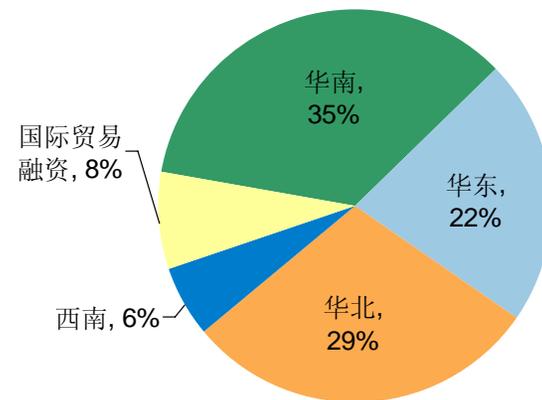
贸易融资余额 (人民币百万元, %)



贸易融资客户 (户, %)



贸易融资余额按地区分布 (%)



2010年一季度公司银行业务

(人民币百万元, %)

	2010年3月31日	占比%	2009年12月31日	占比%	较年底变化%
国内贸易融资	119,893	92.4%	115,134	93.9%	4%
国际贸易融资	9,855	7.6%	7,487	6.1%	32%
贸易融资总额	129,748	100%	122,621	100%	6%
贸易融资客户数	6,247	--	5,738	--	9%

2010年一季度公司银行业务

把握战略重点，确保全年公司业务健康快速发展

提升小额存款客户价值

跟踪客户结算信息，通过分类营销，努力提升公司小额存款客户的价值，带动全行公司存款的增长。

拓宽供应链金融领域

依托产品创新、业务模式创新以及服务创新，开拓供应链金融新领域。

加快电子产品的推广与销售

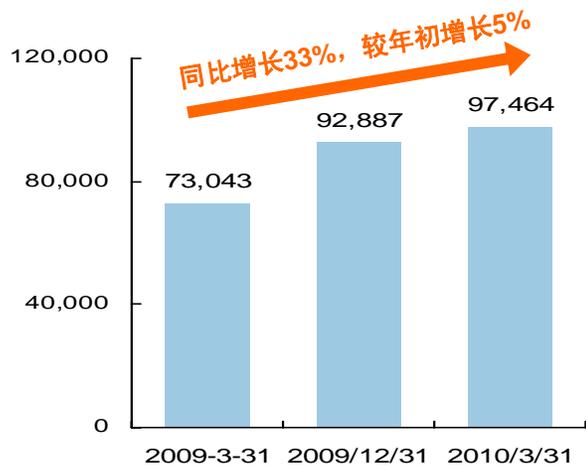
加快公司电子产品的推广与销售，以便捷的结算渠道提升客户对我行的依存度和贡献度。

促进贷款均衡增长及结构优化

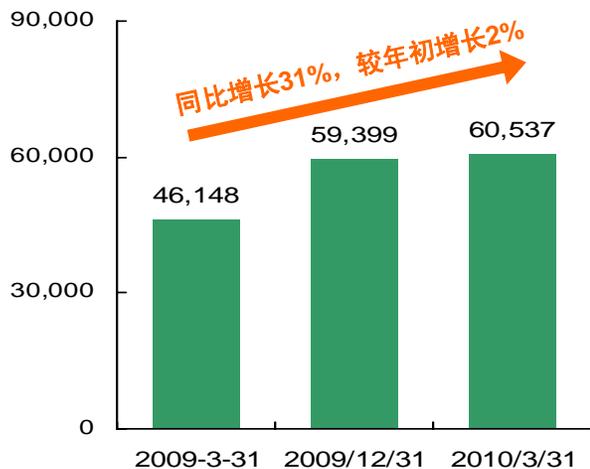
合理配置信贷资源，适时监控贷款投放进度，确保全年贷款的相对均衡增长及结构优化。

2010年一季度零售银行业务

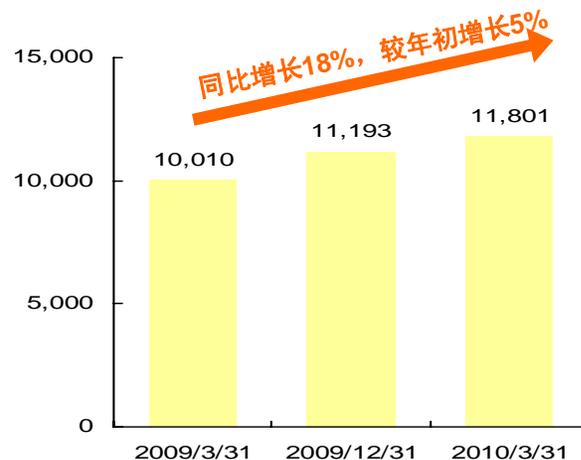
零售贷款（不含信用卡）（人民币百万元，%，下同）



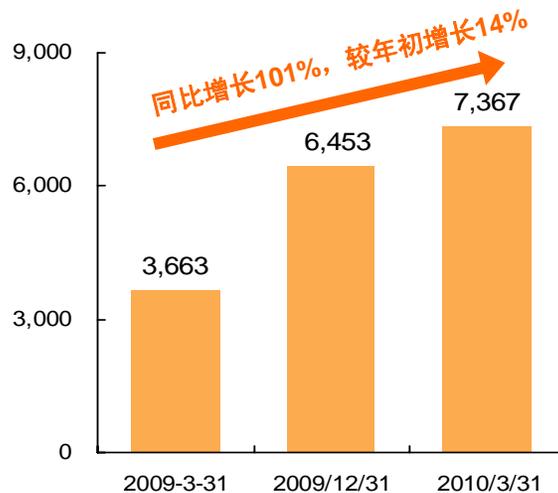
住房按揭贷款



零售经营性贷款



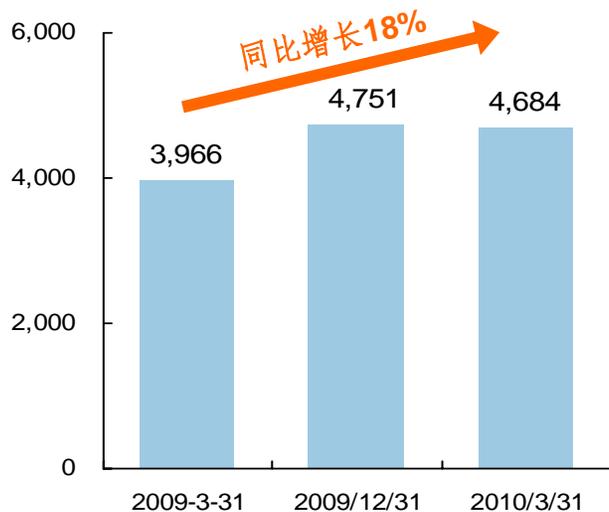
汽车贷款



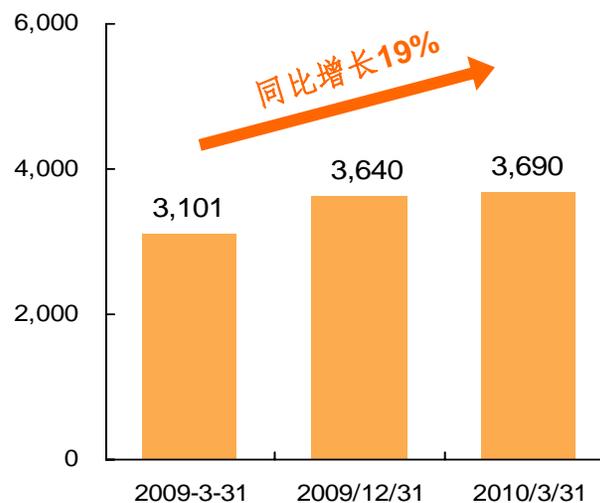
2010年一季度零售银行业务

信用卡业务

信用卡应收账款 (人民币百万元, %)



信用卡有效卡量 (千张, %)



理财业务

1. 理财产品销售额 -151亿元, 同比增长667%

2. 代理基金销售量 - 5.5亿元, 同比增长260%

3. 代理保险销售额 - 3亿元, 同比增长550%

零售银行飞跃计划项目

以新的前线作业模式推广为契机

在专业化经营的基础上推进全面交叉销售

提升零售存款筹集能力、价值客户经营能力

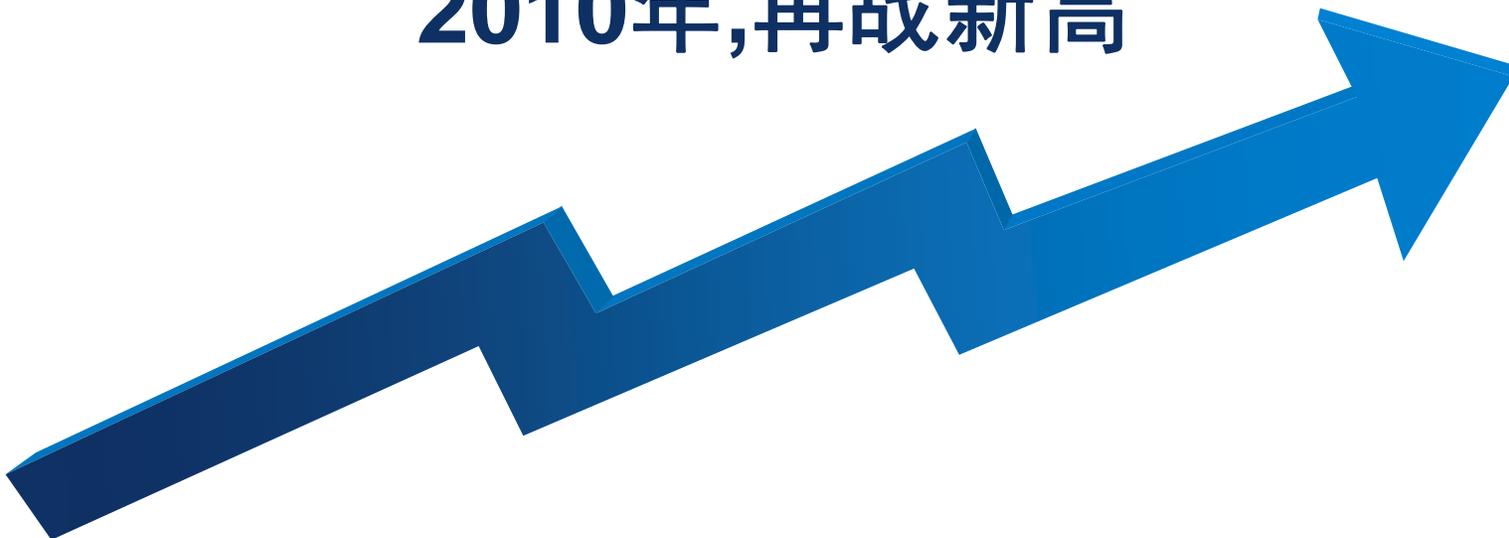
提升零售银行整体盈利性



我行“聚财宝”和“金娃娃”理财产品在“2009年度值得信赖银行理财十大品牌”评选中勇夺“最佳综合服务品牌”和“最佳创新品牌”两项大奖。

展望未来

2010年,再战新高



风险
管控

夯实
资本

实现
盈利

投资
未来

追求
卓越

2010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

公司业务战略主线——电子供应链金融 & 中小企业

零售业务基本方向——争做客户主办行、次主办行

采取措施，夯实资本

稳步改善管理流程，进一步提升培训水平

与平安集团积极拓展新业务合作领域

Q & A

谢谢！

投资者关系团队联系方式: ir@sdb.com.cn