

再战新高

深圳发展银行2010年上半年业绩报告

2010年8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6月29日，收盘价为17.51元。

截至2010年6月30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6月30日，员工总数为15,449人。

2010年5月，中国平安完成收购新桥投资所持有的本行的所有股份，中国平安人寿于2010年6月完成收购本行向其非公开发行的股份。目前平安及其关联方作为我行第一大股东，对我行持股比例为29.99%。

(人民币百万元, %)	2010.6.30
总资产	624,398
总贷款	373,625
总存款	505,988
不良贷款率	0.61%
(人民币百万元, %)	2010年1-6月
营业收入	8,496
净利润	3,033
年化平均净资产收益率	26%

2010年上半年财务概要

			与去年同期相比
营业收入	84.96亿元	↑	13%
净利润	30.33亿元	↑	31%
基本每股收益	0.98元	↑	31%
			与2009年底相比
总资产	6,244亿元	↑	6%
一般性贷款（不含贴现）	3,533亿元	↑	12%
存款	5,060亿元	↑	11%
股东权益	304亿元	↑	49%
不良贷款率	0.61%	↓	-7个基点
拨备覆盖率	224%	↑	62个百分点
每股净资产	8.73元	↑	32%

财务数据

2010年上半年损益表摘要

(人民币百万元, %)

	2010年1-6月	2009年1-6月	同比 %
净利息收入	7,409	6,364	16%
手续费及佣金净收入	750	478	57%
其他营业净收入	337	649	-48%
营业收入	8,496	7,491	13%
营业支出 (不含营业税)	3,591	2,943	22%
营业税	607	522	16%
准备前营业利润	4,299	4,026	7%
资产减值准备	494	1,104	-55%
税前利润	3,872	2,929	32%
净利润	3,033	2,311	31%

2010年上半年损益表摘要

(人民币元, %)

	2010年1-6月	2009年1-6月	同比 %
基本每股收益	0.98	0.74	31%
稀释每股收益	0.98	0.74	31%
成本收入比 (不含营业税)	42%	39%	3个 百分点
所得税有效税率	22%	21%	1个 百分点
年化平均总资产收益率	1.00%	0.92%	8个基点
年化平均净资产收益率	26%	25%	1个 百分点

2010年第二季度损益表摘要

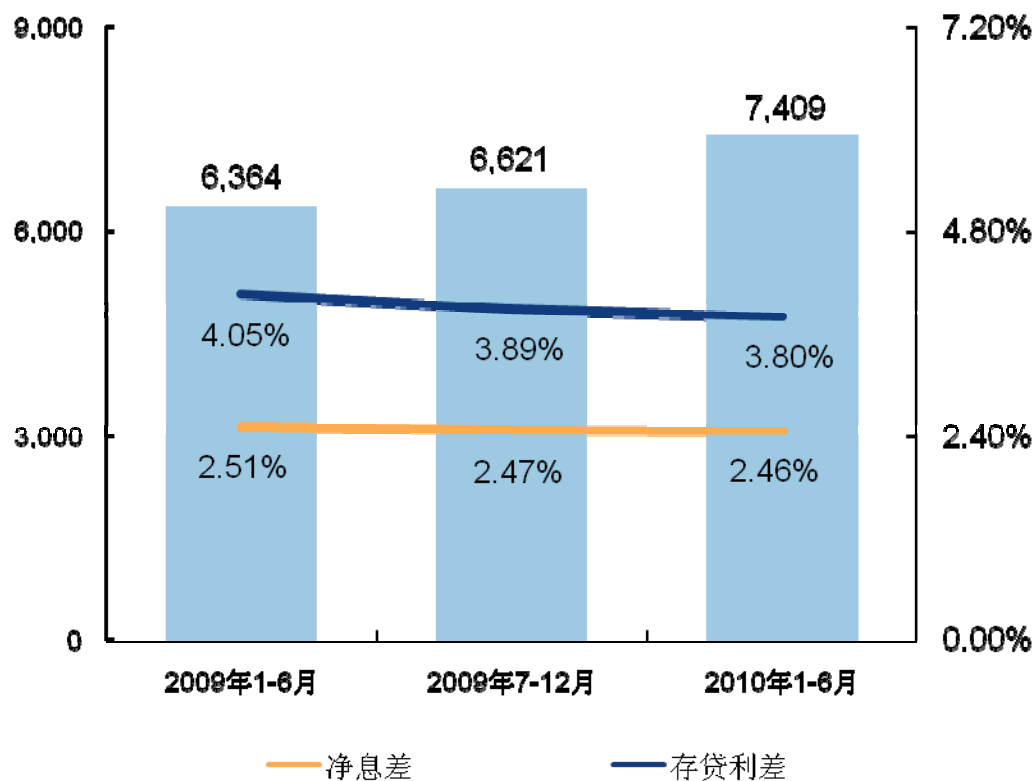
(人民币百万元, %)

	2010年4-6月	2010年1-3月	2009年4-6月	环比 %
净利息收入	3,799	3,610	3,065	5%
手续费及佣金净收入	432	318	282	36%
其他营业净收入	181	156	384	16%
营业收入	4,412	4,084	3,731	8%
营业支出 (不含营业税)	1,905	1,685	1,478	13%
营业税	322	285	263	13%
准备前营业利润	2,185	2,114	1,990	3%
资产减值准备	375	119	582	215%
税前利润	1,875	1,997	1,412	-6%
净利润	1,455	1,578	1,189	-8%

2010年上半年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 (%)

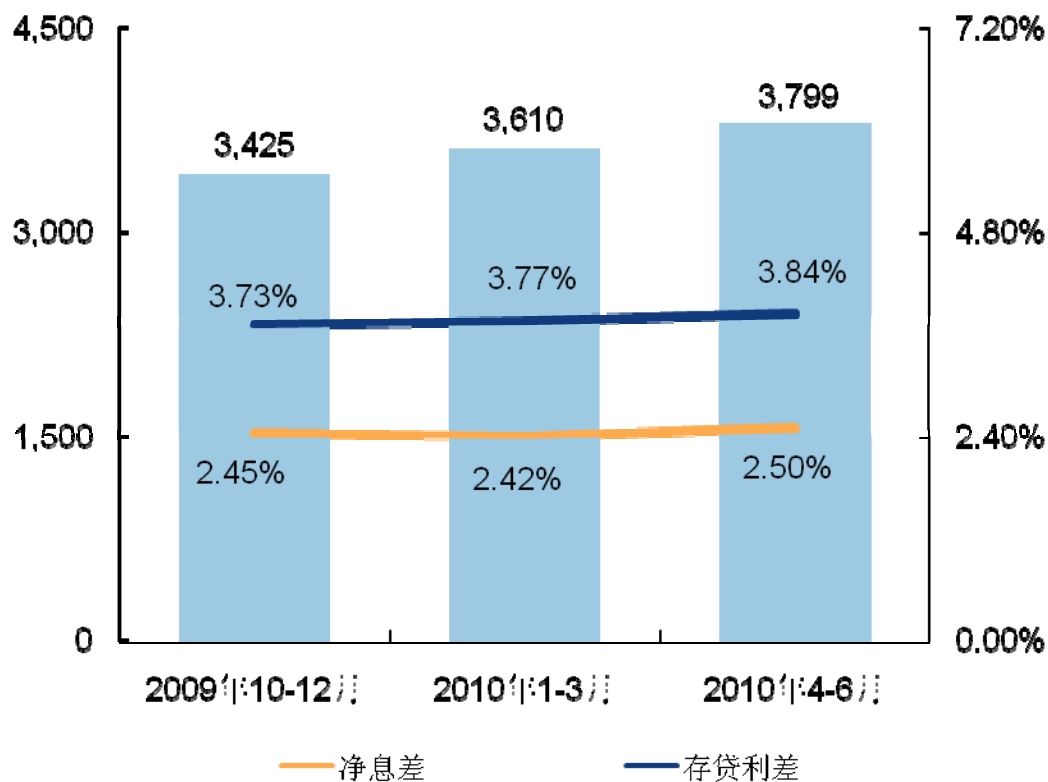


注：降息对净息差下降的影响已体现在资产负债表中，利差较上季度已企稳。

2010年各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。

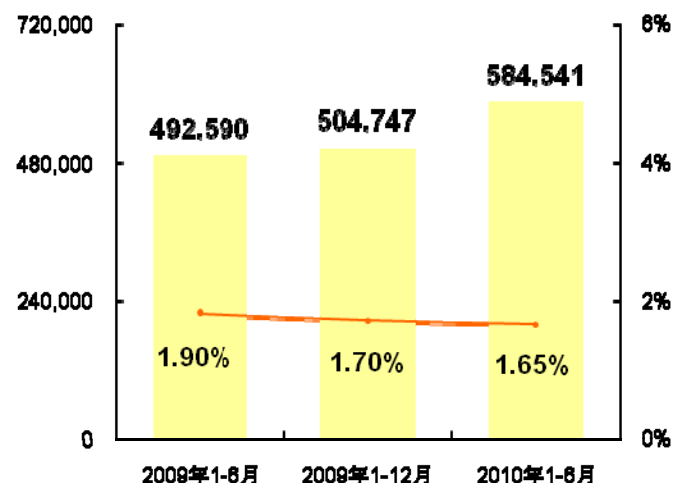
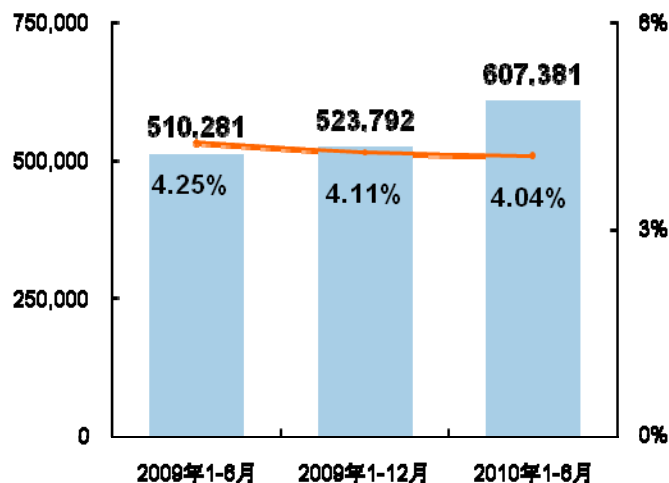
2010年上半年日均资产负债及利率

日均生息资产(人民币百万元, %, 下同)

日均生息资产收益率

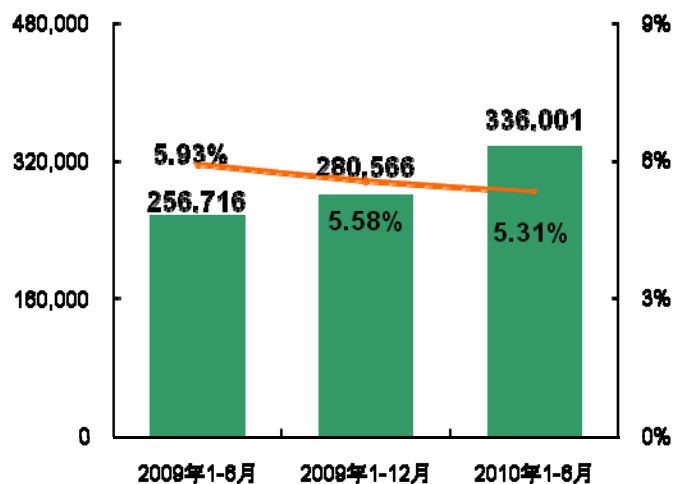
日均付息负债

日均付息负债成本



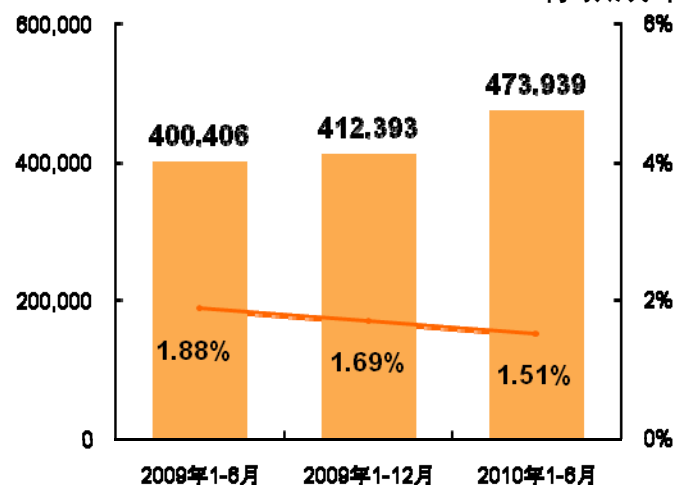
日均一般性贷款(不含贴现)

贷款收益率



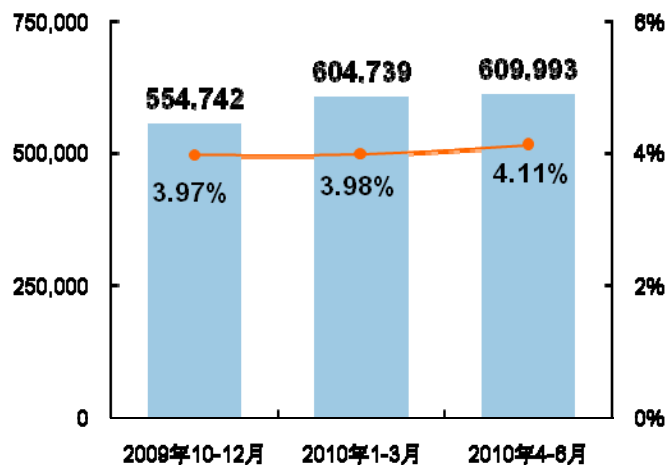
日均各项存款

存款成本

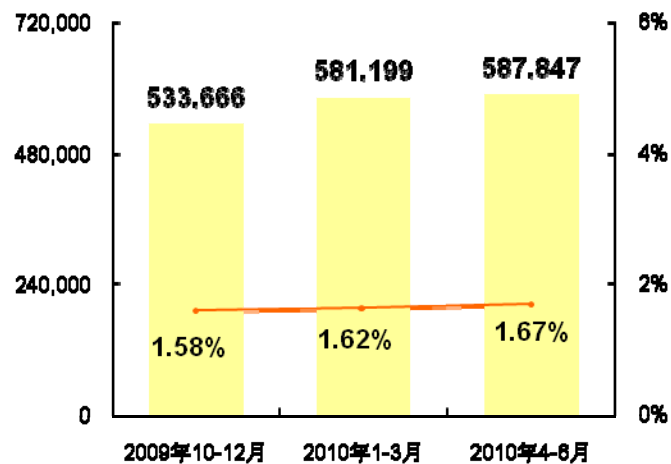


2010年各季度日均资产负债及利率

日均生息资产(人民币百万元, %, 下同) 日均生息资产收益率

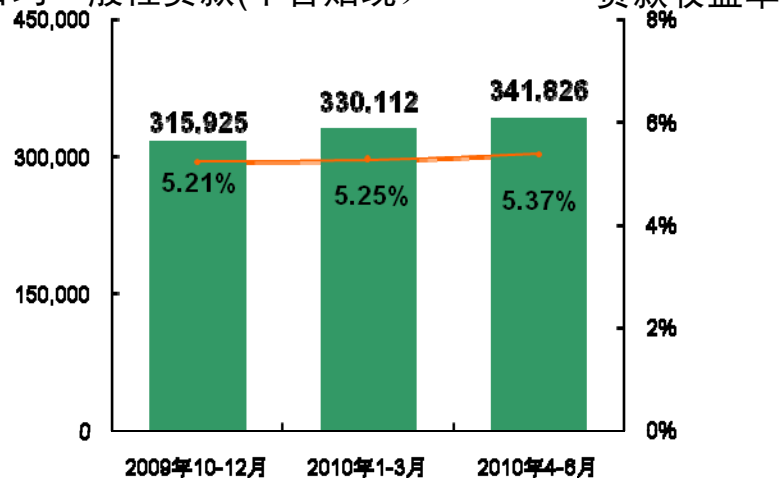


日均付息负债



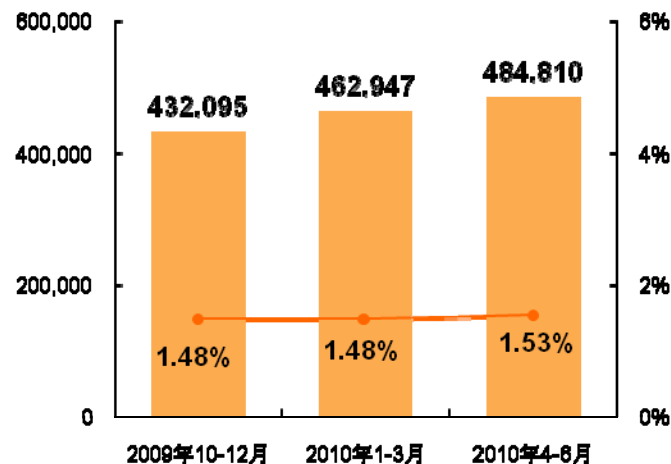
日均付息负债成本

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年上半年主要资产及收益率

(人民币百万元, %, bp)	2010年1-6月		2009年1-6月		同比变化	
	日均	平均收益	日均	平均收益	日均	平均收益
一般性贷款	336,001	5.31%	256,716	5.93%	31%	-62 bp
- 公司贷款	233,435	5.37%	179,377	5.76%	30%	-39 bp
- 零售贷款	102,566	5.16%	77,339	6.33%	33%	-117 bp
债券投资	92,391	2.74%	80,096	3.35%	15%	-61 bp
存放央行	55,666	1.35%	38,970	1.54%	43%	-19 bp
贴现及同业	117,415	2.83%	134,499	2.37%	-13%	46 bp
生息资产总计	607,381	4.04%	510,281	4.25%	19%	-21 bp

2010年上半年主要负债及成本率

(人民币百万元, %, bp)

	2010年1-6月		2009年1-6月		同比变化	
	日均	平均收益	日均	平均收益	日均	平均收益
存款	473,939	1.51%	400,406	1.88%	18%	-37 bp
- 公司存款	279,138	1.56%	208,298	1.81%	34%	-25 bp
- 保证金存款	122,007	1.34%	127,829	1.86%	-5%	-52 bp
- 零售存款	72,794	1.58%	64,278	2.16%	13%	-58 bp
发行债券	9,466	5.86%	8,221	5.92%	15%	-6 bp
同业	99,149	1.92%	83,964	1.02%	18%	90 bp
计息负债总计	584,541	1.65%	492,590	1.80%	19%	-15 bp

2010年第二季度主要资产及收益率

(人民币百万元, %, bp)	2010年4-6月		2010年1-3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	341,826	5.37%	330,112	5.25%	4%	12 bp
- 公司贷款	237,107	5.46%	229,721	5.28%	3%	18 bp
- 零售贷款	104,718	5.16%	100,391	5.17%	4%	-1 bp
债券投资	94,690	2.68%	90,066	2.81%	5%	-13 bp
存放央行	58,174	1.20%	53,130	1.51%	9%	-31 bp
贴现及同业	111,000	2.99%	123,902	2.68%	-10%	31 bp
生息资产总计	609,993	4.11%	604,739	3.98%	1%	13 bp

2010年第二季度主要负债及成本率

(人民币百万元, %, bp)	2010年4-6月		2010年1-3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	484,810	1.53%	462,947	1.48%	5%	5 bp
- 公司存款	286,411	1.60%	271,784	1.52%	5%	8 bp
- 保证金存款	123,685	1.35%	120,312	1.33%	3%	2 bp
- 零售存款	74,714	1.58%	70,851	1.57%	5%	1 bp
发行债券	9,466	5.79%	9,465	5.93%	0%	-14 bp
同业	92,320	1.99%	106,054	1.86%	-13%	13 bp
计息负债总计	587,847	1.67%	581,199	1.62%	1%	5 bp

2010年上半年手续费及佣金净收入

实现57%的同比增长

(人民币百万元, %)

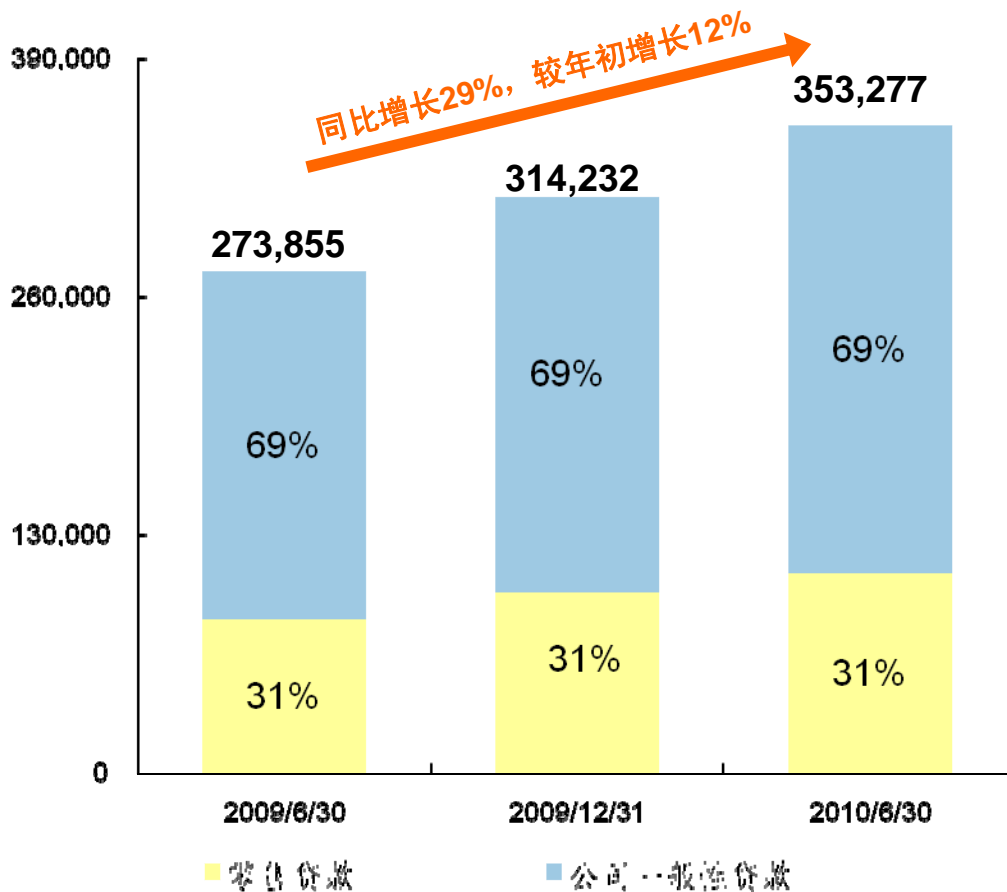
	2010年1-6月	2009年1-6月	同比变化%
银行卡手续费收入	338	168	102%
结算手续费收入	230	182	27%
咨询顾问费收入	126	101	25%
代理及委托费收入	57	31	85%
其他收入	113	88	28%
手续费及佣金支出	115	92	25%
手续费及佣金净收入	750	478	57%

2010年6月30日资产负债表主要指标

(人民币百万元, %)	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2009年 6月30日	较年底 增长额	较年底 增长 %
总资产	624,398	587,811	541,226	36,587	6%
总贷款(含贴现)	373,625	359,517	342,346	14,108	4%
一般性贷款	353,277	314,232	273,855	39,405	12%
贴现	20,348	45,285	68,491	-24,937	-55%
总负债	593,977	567,341	523,238	26,636	5%
总存款	505,988	454,635	416,572	51,353	11%
股东权益	30,421	20,470	17,987	9,951	49%
每股净资产(元)	8.73	6.59	5.79	2.14	32%

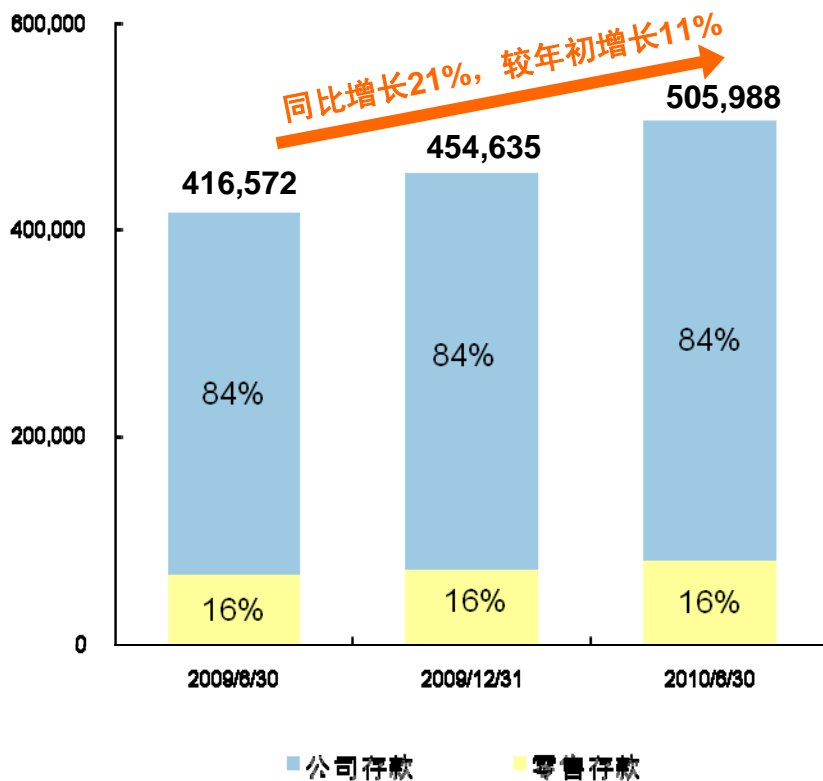
一般性贷款及增长

一般性贷款 (人民币百万元, %)

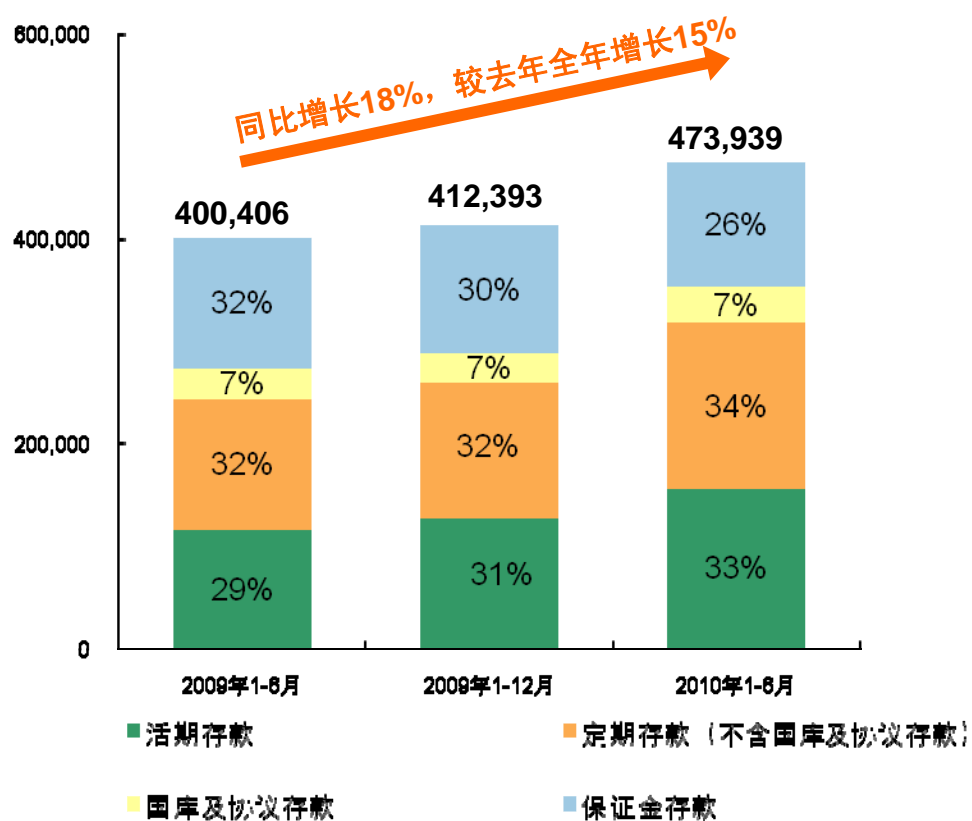


总存款及增长

总存款 (人民币百万元, %)

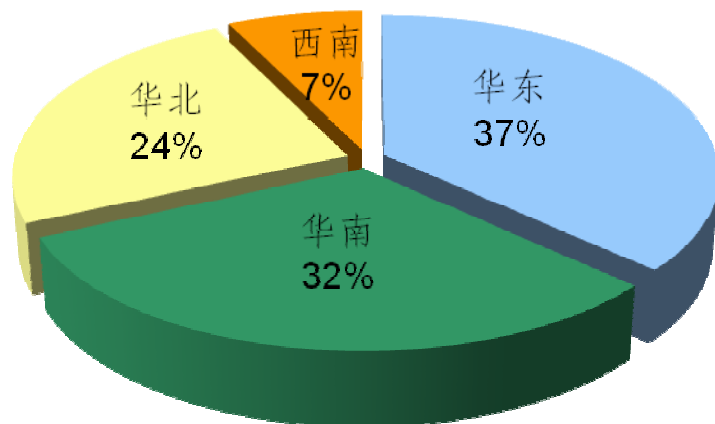


总存款-日均余额 (人民币百万元, %)

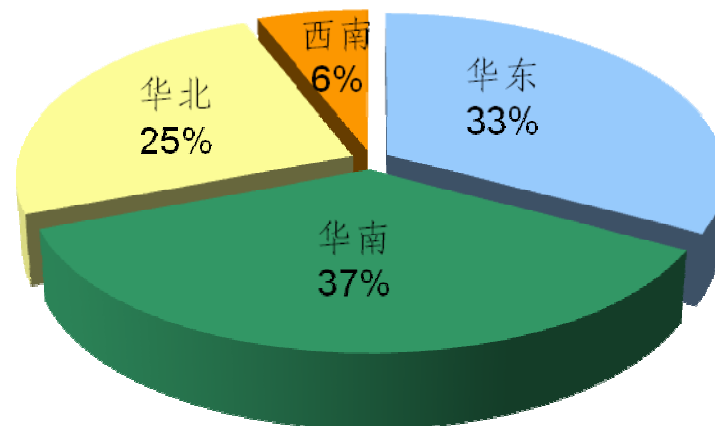


贷款及存款的地区分布

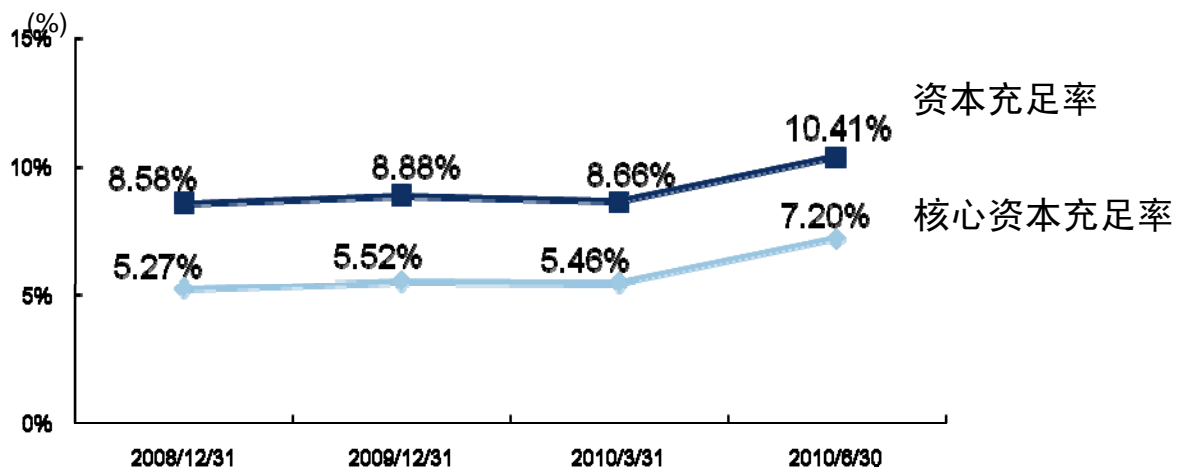
总贷款地区分布 (%)



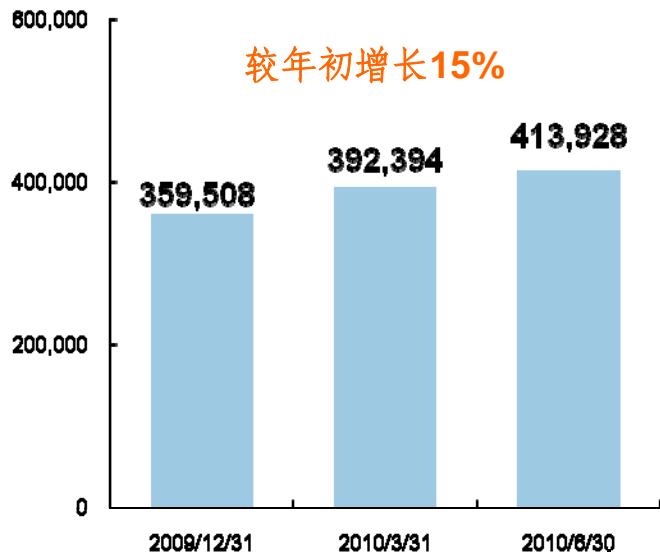
总存款地区分布 (%)



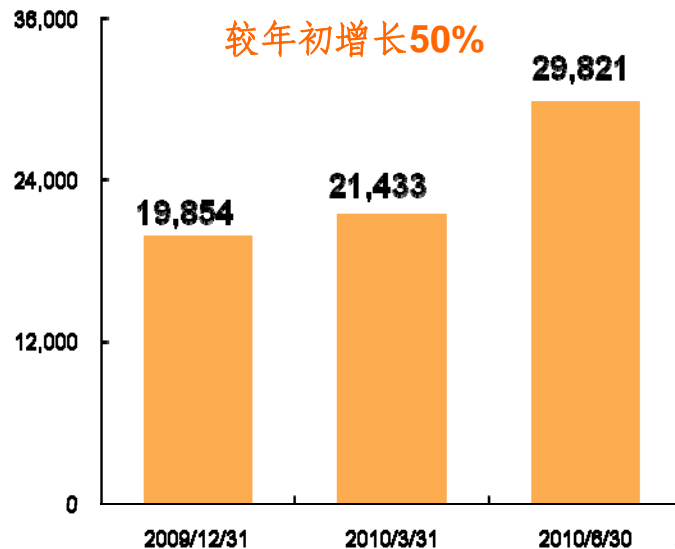
资本充足率、核心资本充足率及加权风险资产



加权风险资产 (人民币百万元)



核心资本净额 (人民币百万元)

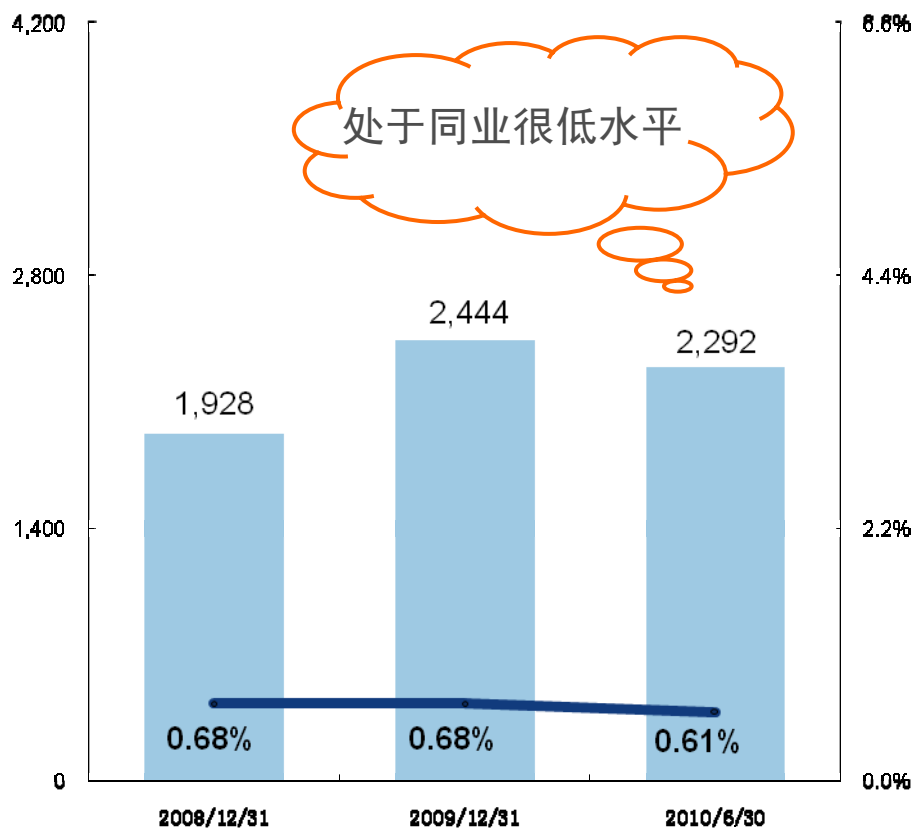


资产质量

(人民币百万元, %, 百分点)	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日	较年底变化 %
正常贷款	370,404	355,717	278,120	4%
关注类贷款	929	1,356	3,694	-32%
不良贷款	2,292	2,444	1,928	-6%
- 次级类贷款	1,294	1,474	1,928	-12%
- 可疑类贷款	600	529	--	14%
- 损失类贷款	398	441	--	-10%
信贷拨备	5,136	3,955	2,027	30%
拨备覆盖率	224%	162%	105%	62 个百分点

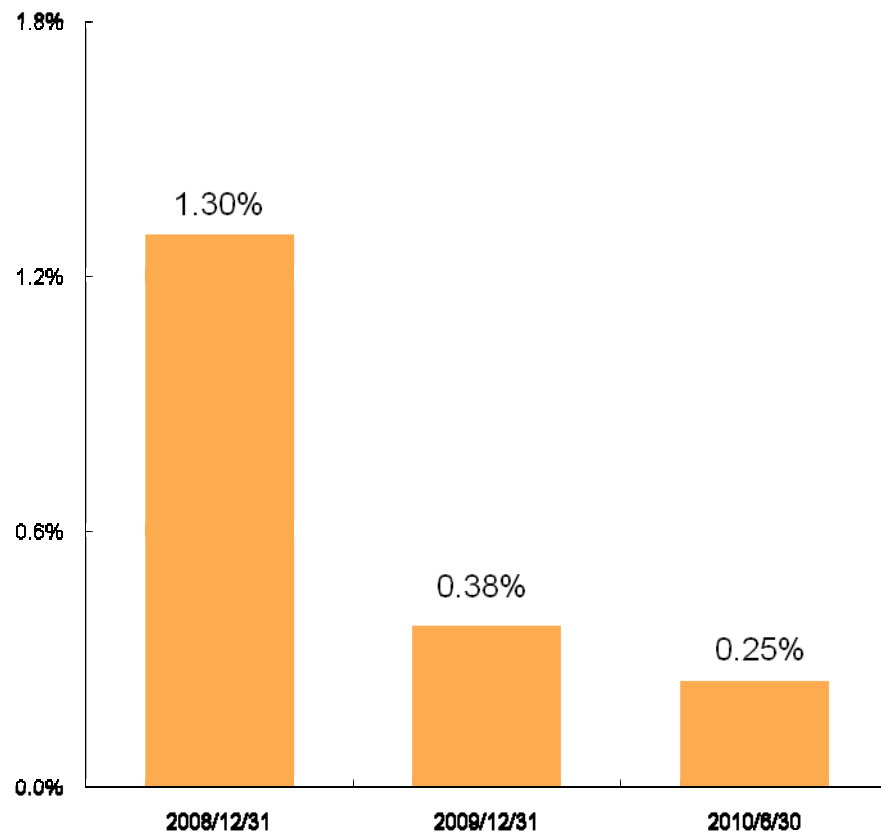
资产质量

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 6月30日	不良率%	2009年 12月31日	不良率%
制造业	19.2%	1.00%	16.7%	1.35%
社会服务、科技、文化、卫生业	13.8%	0.06%	14.6%	0.04%
商业	12.0%	1.76%	10.0%	2.13%
房地产业	6.5%	1.82%	6.5%	1.48%
交通运输、邮电	5.4%	0.00%	4.8%	0.34%
零售贷款	29.7%	0.26%	27.7%	0.39%
票据	5.4%	0.00%	12.6%	0.00%
其他*	8.0%	0.09%	7.1%	0.22%

注：

1. 本行房地产开发贷款余额141亿元，占总贷款余额的3.76%。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6月末，本行房地产开发贷款不良余额为1.91亿元，不良率1.36%，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年上半年不良贷款迁徙情况

(人民币百万元, %)	2009年12月31日- 2010年6月30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	+ 575
- 本期核销	-115
- 本期清收	- 612
= 本期不良贷款净增额	= -152
本期向下迁徙不良贷款净额占总贷款比例	0.15%
2010年6月30日不良贷款余额	2,292
2010年6月30日不良贷款率	0.61%

注：2010年上半年本行清收不良资产总额（含未核销不良资产和已核销资产）16.79亿元，其中，收回本金14.58亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款8.46亿元，未核销不良贷款6.12亿元。

2010年上半年资产减值准备

(人民币百万元)

2009年12月31日-
2010年6月30日

2009年底资产减值准备	3,955
+ 本期计提贷款减值准备	+ 461
- 本期对非信贷不良资产计提减值拨备	- 9
- 本期核销贷款	-115
+ 本期收回已核销贷款	+ 846
+ 其他变动	- 2
= 2010年6月30日资产减值准备余额	= 5,136

资产质量(公司贷款)

(人民币百万元, %, bp)

	2010年6月30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 (不含信用卡)	265,229	0.76%	261,876	0.78%	- 2 bp
- 一般性贷款	244,881	0.82%	216,591	0.95%	-13 bp
- 贴现	20,348	0.00%	45,285	0.00%	--
贸易融资	145,434	0.35%	122,621	0.37%	-2 bp

资产质量(零售贷款)

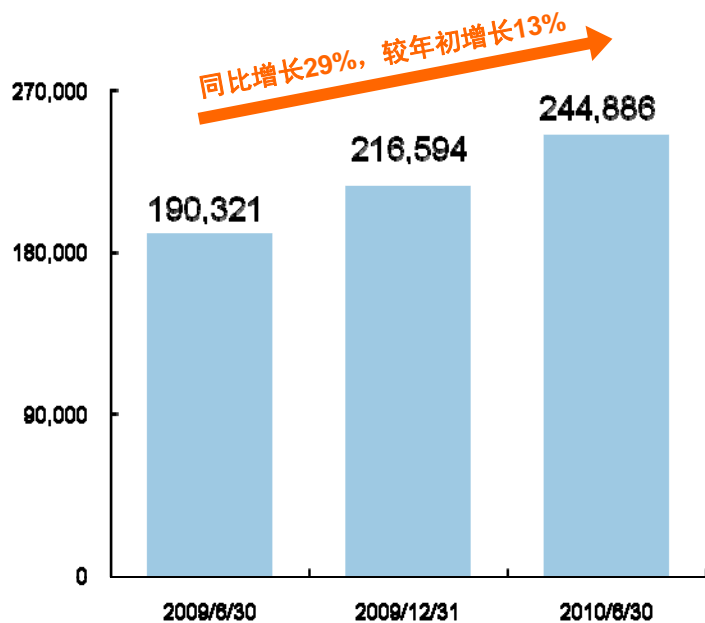
(人民币百万元, %, bp)	2010年6月30日		2009年12月31日		与2009年末相比
	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %	不良率 %
零售贷款 (不含信用卡)	102,319	0.21%	92,888	0.33%	-12 bp
- 住房按揭贷款	61,328	0.19%	59,399	0.34%	-15 bp
- 经营性贷款	13,278	0.36%	11,193	0.52%	-16 bp
- 汽车贷款	8,404	0.18%	6,453	0.18%	0 bp
- 其他	19,309	0.18%	15,842	0.25%	-7 bp
信用卡应收账款 *	6,077	1.23%	4,753	1.68%	-45 bp

* 该数据含零售及公司信用卡应收帐款。

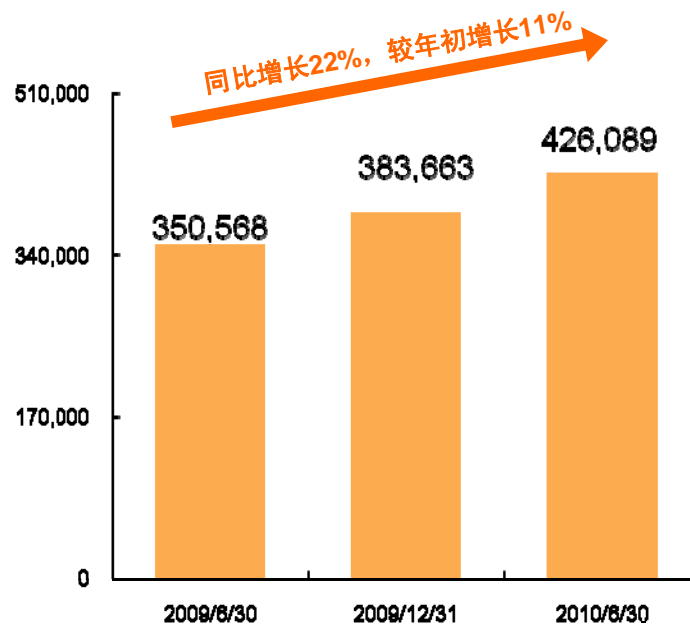
经营亮点

2010年上半年公司银行业务

一般性公司贷款 (人民币百万元, %)



公司存款 (人民币百万元, %)

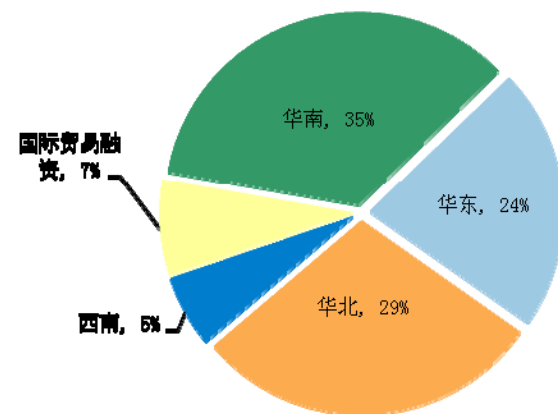
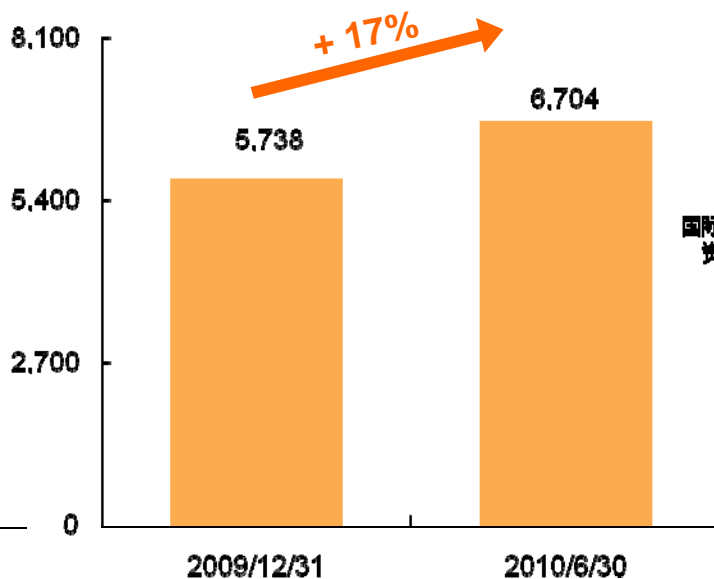
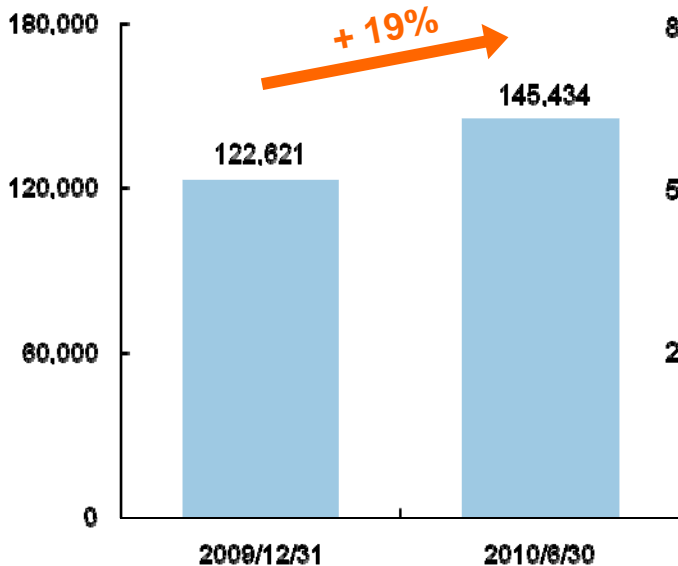


2010年上半年公司银行业务

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年上半年公司银行业务

(人民币百万元, %)	2010年6月30日	占比%	2009年12月31日	占比%	较年底变化%
国内贸易融资	135,024	92.8%	115,134	93.9%	17%
国际贸易融资	10,410	7.2%	7,487	6.1%	39%
贸易融资总额	145,434	100%	122,621	100%	19%
贸易融资客户数	6,704	--	5,738	--	17%

2010年上半年公司银行业务

依托创新产品和优势业务，为客户提供优质服务，
提高我行整体营销能力。

线上供应链金融系统项目进展顺利

已在汽车行业中的上海通用、华晨宝马、北京现代等汽车生产厂商、经销商及相关仓储合作方中得以投产运行，与家电、钢铁、食品等其他行业核心企业的系统对接项目也正在实施之中。

持续创新和推广我行电子结算产品

不断扩大基础客户群，提高结算存款。目前，直联式现金管理已在多个大型集团客户投产上线；交易资金监管，已与近60家国内主要的大宗商品交易市场签署了项目合作协议。

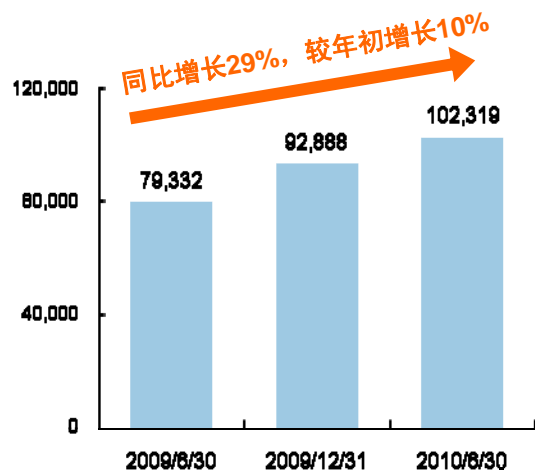
批量开拓和精准销售

加强对中小企业客户的营销管理，按照“一群一策”的原则，对中小企业目标客户群制定有针对性的销售策略和支持政策，进行批量开拓和精准销售。

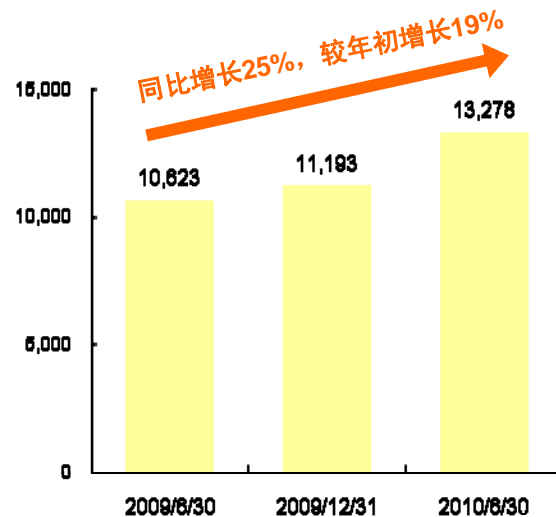
我行供应链金融品牌在“第七届中国市场品牌用户满意度调查”活动中，荣获“中国金融服务十大影响力品牌”；在“第四届中国（苏州）国际物流与供应链合作发展高峰论坛”上，被授予“最佳供应链金融服务银行”称号。

2010年上半年零售银行业务

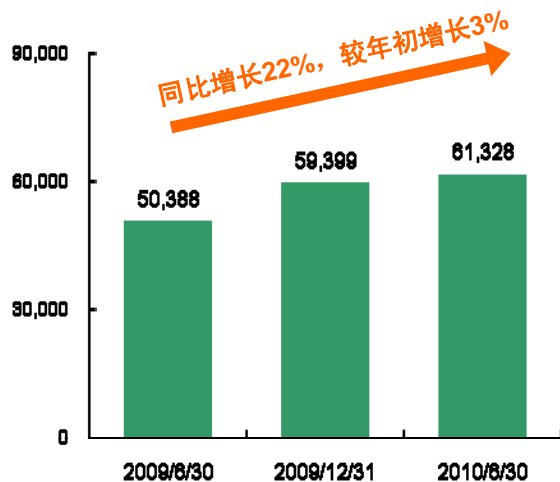
零售贷款（不含信用卡）（人民币百万元，%，下同）



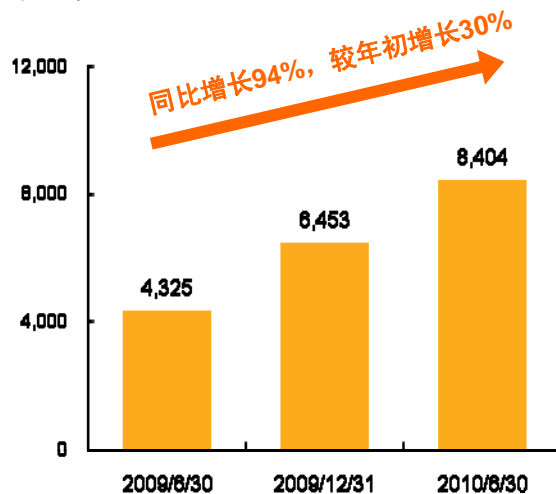
零售经营性贷款



住房按揭贷款



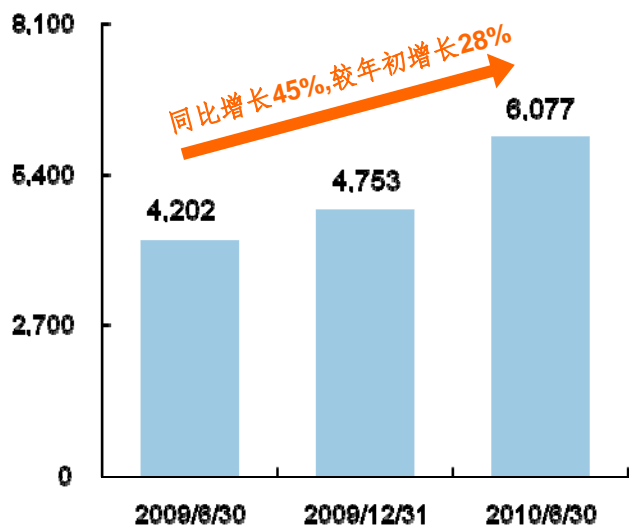
汽车贷款



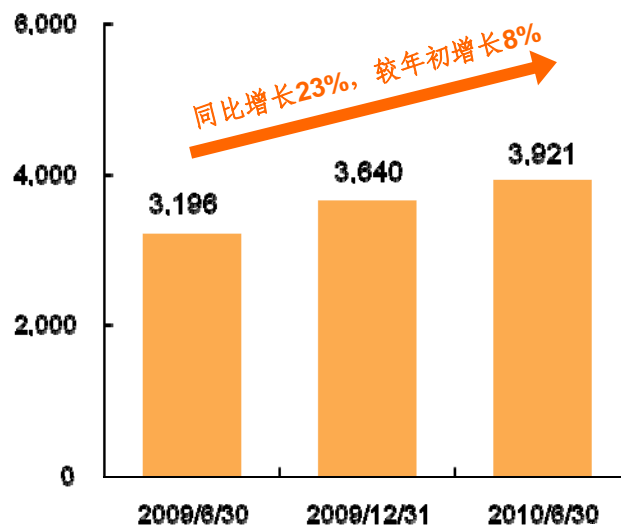
2010年上半年零售银行业务

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 -337亿元, 同比增长427%

2. 代理基金销售量 - 18.90亿元, 同比增长290%

3. 代理保险销售额 - 9.50亿元, 同比增长280%

制定了全面推动零售业务发展系列举措

全面提升客户对我行的依存度

在专业化经营的基础上全面推进综合销售体系建设

提升零售存款筹集能力、价值客户经营能力



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年下半年展望

加大IT系统等基础建设投入

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

与平安集团积极拓展新业务合作领域

稳步改善管理流程，进一步提升培训水平

Q & A

谢谢！

投资者关系团队联系方式: ir@sdb.com.cn