

再战新高

深圳发展银行2010年业绩报告

2011年2月

目录



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12月31日，收盘价为15.79元。
- 截至2010年12月31日，深发展通过其全国21个主要城市的304家网点，为公司、零售和政府部门等客户提供多种金融服务。全行员工总数为16,450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%。
- 2010年9月，深发展股东大会审议通过定向增发约16.4亿股收购中国平安持有的约91%的平安银行股份。在完成此项交易后，中国平安将持有深发展50%以上的股份。

(人民币百万元, %)	2010.12.31
总资产	727,610
总贷款	407,391
总存款	562,912
不良贷款率	0.58%
(人民币百万元, %)	2010年全年
营业收入	18,022
净利润	6,284
加权平均净资产收益率	23%

2010年财务概要

	2010年全年		与2009年全年相比
营业收入	180.22亿元	↑	19%
净利润	62.84亿元	↑	25%
基本每股收益	1.91元	↑	18%
<hr/>			
	2010年底		与2009年底相比
总资产	7,276亿元	↑	24%
一般性贷款（不含贴现）	3,887亿元	↑	24%
存款	5,629亿元	↑	24%
股东权益	335亿元	↑	64%
不良贷款率	0.58%	↓	-10个基点
拨备覆盖率	272%	↑	110个百分点
每股净资产	9.62元	↑	46%

财务数据

2010年全年损益表摘要

(人民币百万元, %)	2010年1-12月	2009年1-12月	同比 %
净利息收入	15,829	12,984	22%
手续费及佣金净收入	1,585	1,181	34%
其他营业净收入	608	949	-36%
营业收入	18,022	15,114	19%
营业支出 (不含营业税)	7,360	6,311	17%
营业税	1,325	1,069	24%
准备前营业利润	9,338	7,734	21%
资产减值准备	1,488	1,575	-6%
税前利润	7,998	6,191	29%
净利润	6,284	5,031	25%

2010年全年损益表摘要

(人民币元, %)	2010年1-12月	2009年1-12月	同比 %
基本每股收益	1.91	1.62	18%
稀释每股收益	1.91	1.62	18%
成本收入比 (不含营业税)	41%	42%	-1 个百分点
所得税有效税率	21.4%	18.7%	2.7 个百分点
平均总资产收益率	0.96%	0.95%	1 bp
加权平均净资产收益率	23.3%	26.6%	-3.3 个百分点

2010年第四季度损益表摘要

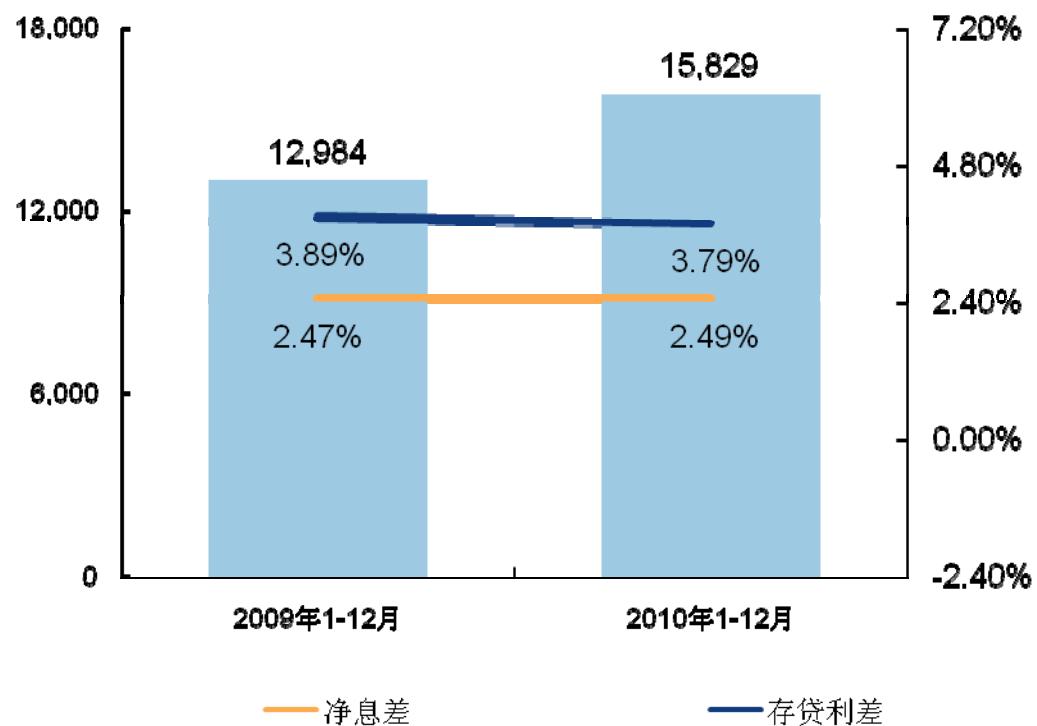
(人民币百万元, %)	2010年10-12月	2010年7-9月	2009年10-12月	环比 %
净利息收入	4,369	4,051	3,425	8%
手续费及佣金净收入	435	400	399	9%
其他营业净收入	58	213	177	-73%
营业收入	4,862	4,664	4,001	4%
营业支出 (不含营业税)	1,870	1,900	1,867	-2%
营业税	379	339	301	12%
准备前营业利润	2,614	2,425	1,833	8%
资产减值准备	684	310	200	121%
税前利润	1,984	2,142	1,650	-7%
净利润	1,550	1,701	1,393	-9%

2010年全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 (%)

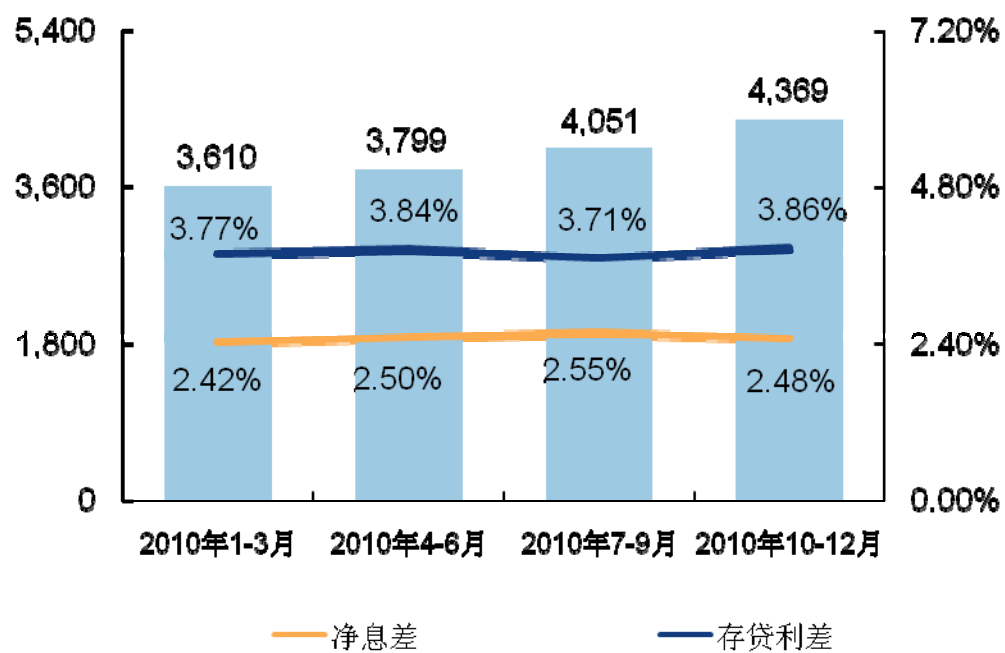


2010年各季度净利息收入及净息差

净利息收入 (人民币百万元)

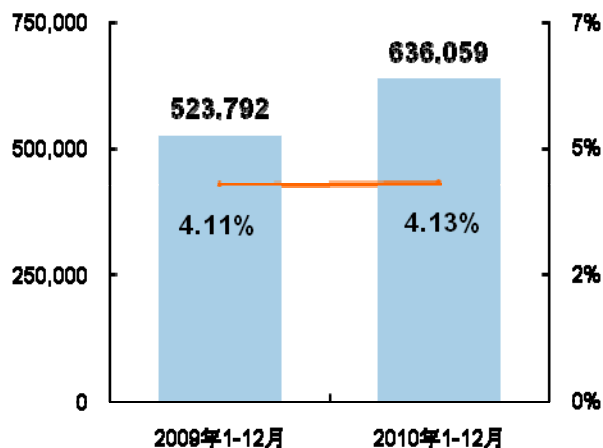
净息差

存贷利差 (%)

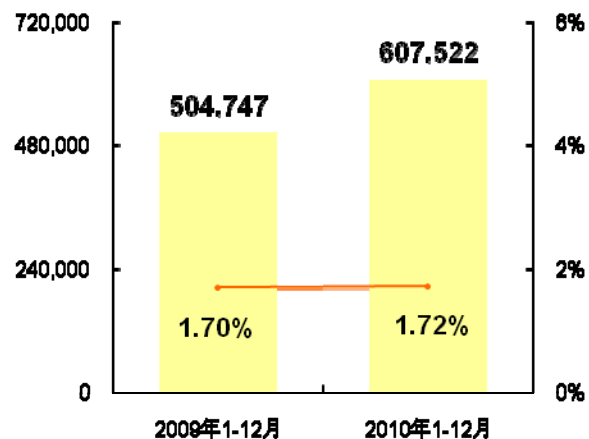


2010年全年日均资产负债及利率

日均生息资产(人民币百万元, %, 下同) 日均生息资产收益率

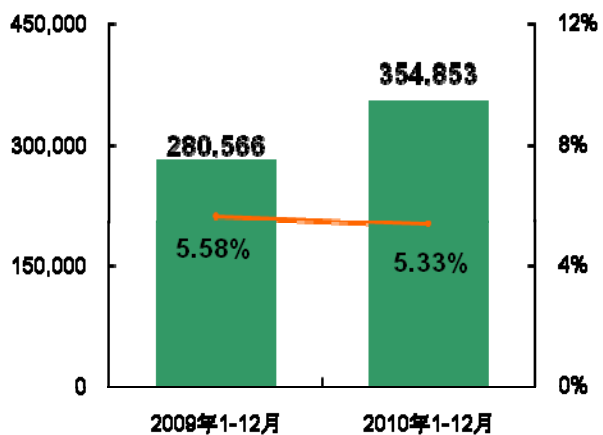


日均付息负债



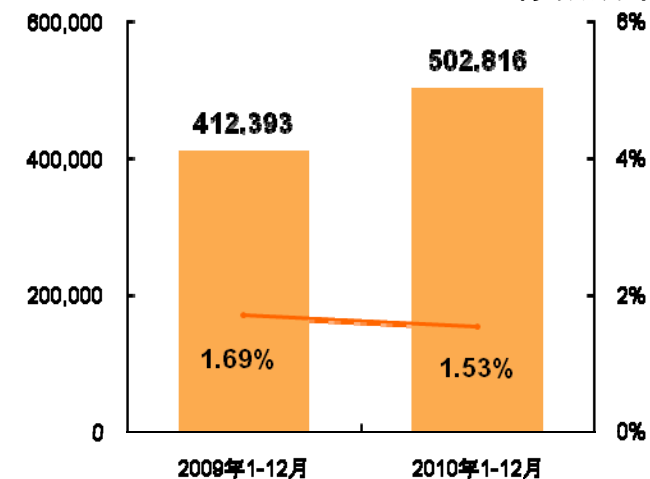
日均付息负债成本

日均一般性贷款(不含贴现)



贷款收益率

日均各项存款

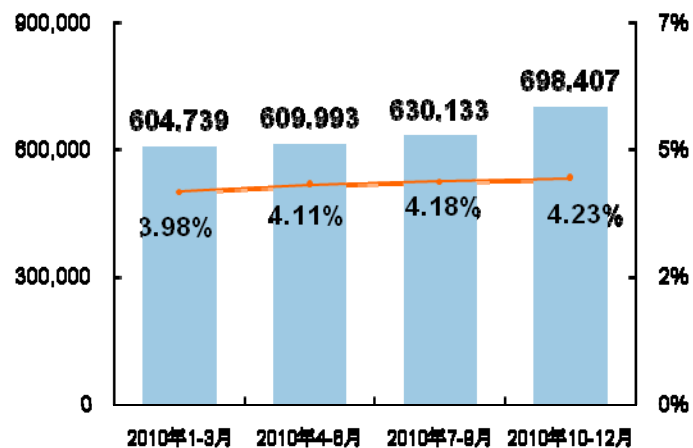


存款成本

2010年各季度日均资产负债及利率

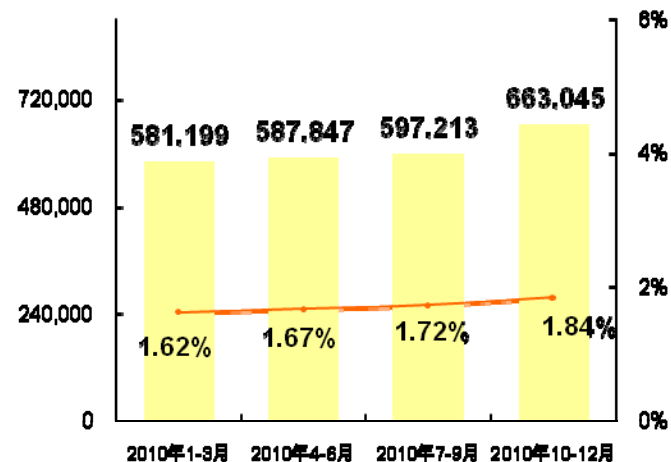
日均生息资产(人民币百万元, %, 下同)

日均生息资产收益率



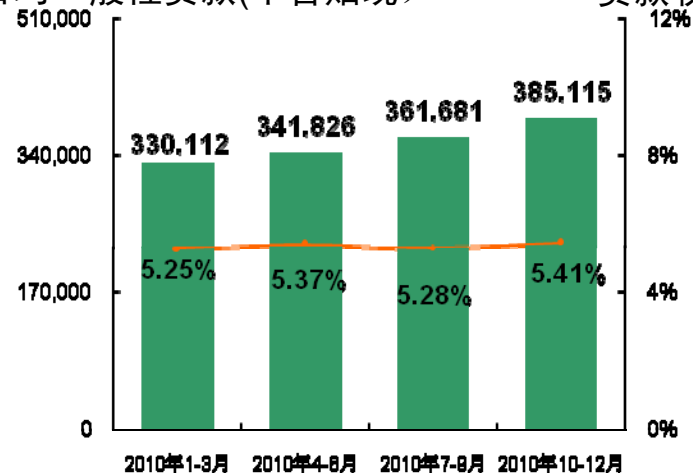
日均付息负债

日均付息负债成本



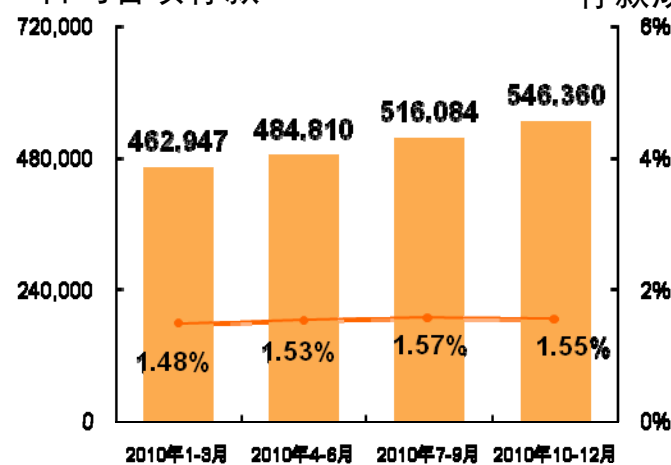
日均一般性贷款(不含贴现)

贷款收益率



日均各项存款

存款成本



2010年全年主要资产及收益率

(人民币百万元, %, bp)	2010年1-12月		2009年1-12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	354,853	5.33%	280,566	5.58%	26%	-25 bp
- 公司贷款	246,657	5.34%	196,005	5.52%	26%	-18 bp
- 零售贷款	108,196	5.29%	84,561	5.73%	28%	-44 bp
债券投资	91,362	2.83%	82,137	3.21%	11%	-38 bp
存放央行	60,381	1.42%	41,769	1.53%	45%	-11 bp
贴现及同业	122,382	3.02%	119,321	2.18%	3%	84 bp
其他	7,081	2.82%	--	--	--	--
生息资产总计	636,059	4.13%	523,792	4.11%	21%	2bp

2010年全年主要负债及成本率

(人民币百万元, %, bp)	2010年1-12月		2009年1-12月		同比变化	
	日均	平均成本	日均	平均成本	日均	平均成本
存款	502,816	1.53%	412,393	1.69%	22%	-16 bp
- 公司存款	297,050	1.59%	223,040	1.66%	33%	-7 bp
- 保证金存款	128,159	1.36%	124,556	1.62%	3%	-26 bp
- 零售存款	77,607	1.58%	64,796	1.94%	20%	-36 bp
发行债券	9,467	5.87%	8,844	5.90%	7%	-3 bp
同业	93,008	2.26%	83,510	1.26%	11%	100 bp
其他	2,232	2.50%	--	--	--	--
计息负债总计	607,522	1.72%	504,747	1.70%	20%	2 bp

2010年第四季度主要资产及收益率

(人民币百万元, %, bp)	2010年10-12月		2010年7-9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	385,115	5.41%	361,681	5.28%	6%	13 bp
- 公司贷款	268,262	5.38%	251,064	5.25%	7%	13 bp
- 零售贷款	116,853	5.48%	110,617	5.33%	6%	15 bp
债券投资	89,968	2.91%	90,731	2.92%	-1%	-1 bp
存放央行	68,668	1.46%	61,369	1.49%	12%	-3 bp
贴现及同业	144,454	3.25%	110,083	3.15%	31%	10 bp
其他	10,203	3.56%	6,269	3.09%	63%	47bp
生息资产总计	698,407	4.23%	630,133	4.18%	11%	5 bp

2010年第四季度主要负债及成本率

(人民币百万元, %, bp)	2010年10-12月		2010年7-9月		环比变化	
	日均	平均成本	日均	平均成本	日均	平均成本
存款	546,360	1.55%	516,084	1.57%	6%	-2 bp
- 公司存款	323,764	1.61%	305,576	1.65%	6%	-4 bp
- 保证金存款	138,523	1.39%	129,897	1.37%	7%	2 bp
- 零售存款	84,073	1.59%	80,611	1.60%	4%	-1 bp
发行债券	9,469	5.90%	9,467	5.87%	0%	3 bp
同业	103,379	2.92%	70,555	2.21%	47%	71 bp
其他	3,836	3.69%	1,107	3.17%	247%	52bp
计息负债总计	663,045	1.84%	597,213	1.72%	11%	12bp

2010年全年手续费及佣金净收入

实现34%的同比增长

(人民币百万元, %)

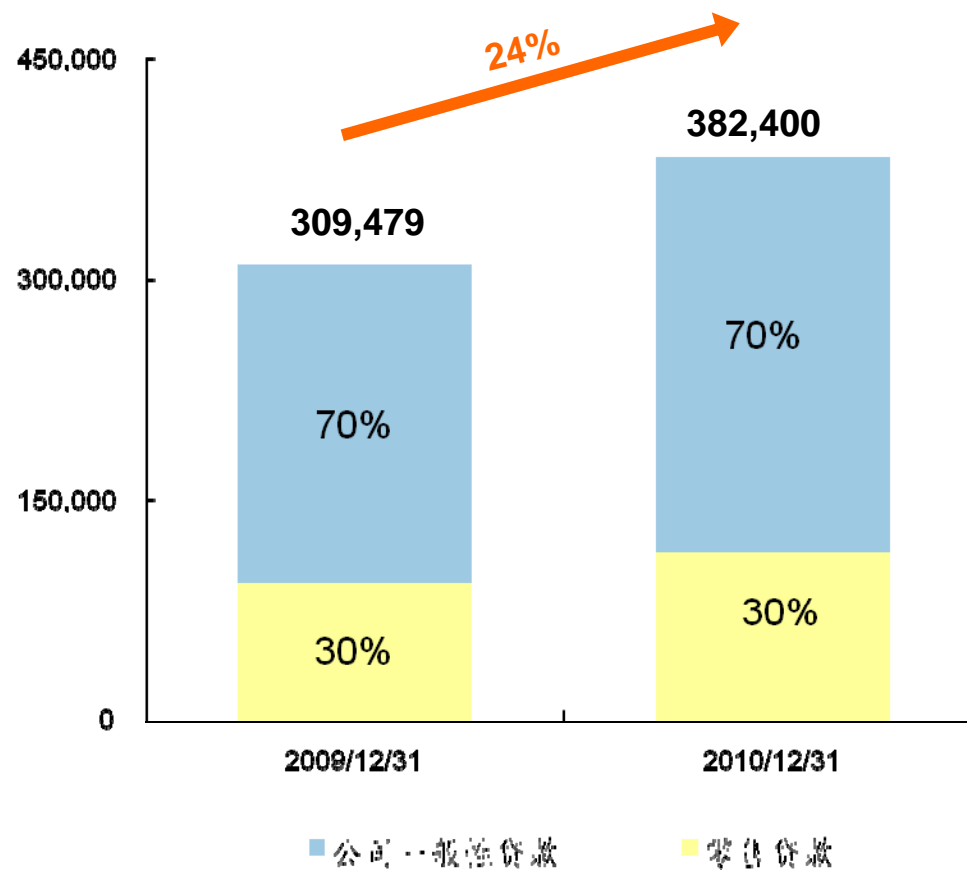
	2010年1-12月	2009年1-12月	同比变化%
银行卡手续费收入	621	392	58%
结算手续费收入	501	387	29%
咨询顾问费收入	277	301	-8%
代理及委托费收入	169	103	64%
其他收入	268	204	31%
手续费及佣金支出	251	206	22%
手续费及佣金净收入	1585	1181	34%

2010年12月31日资产负债表主要指标

(人民币百万元, %)	2010年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日	较年底 增长额	较年底 增长 %
总资产	727,610	624,398	587,811	139,799	24%
总贷款(含贴现)	407,391	373,625	359,517	47,874	13%
一般性贷款	388,744	353,277	314,232	74,512	24%
贴现	18,647	20,348	45,285	-26,638	-59%
总负债	694,097	593,977	567,341	126,756	22%
总存款	562,912	505,988	454,635	108,277	24%
股东权益	33,513	30,421	20,470	13,043	64%
每股净资产(元)	9.62	8.73	6.59	3.03	46%

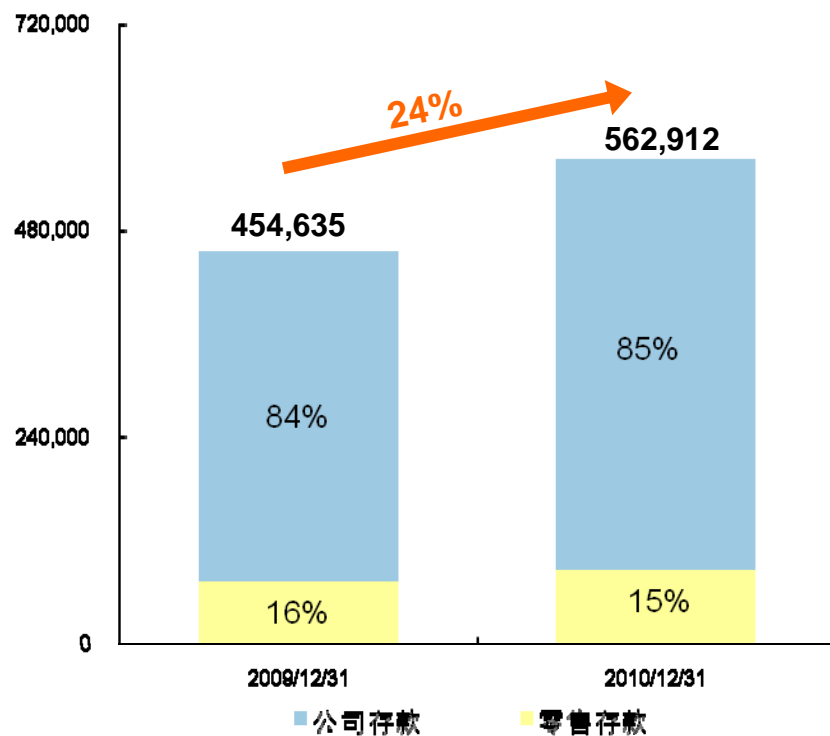
一般性贷款及增长

一般性贷款（不含信用卡） （人民币百万元, %）

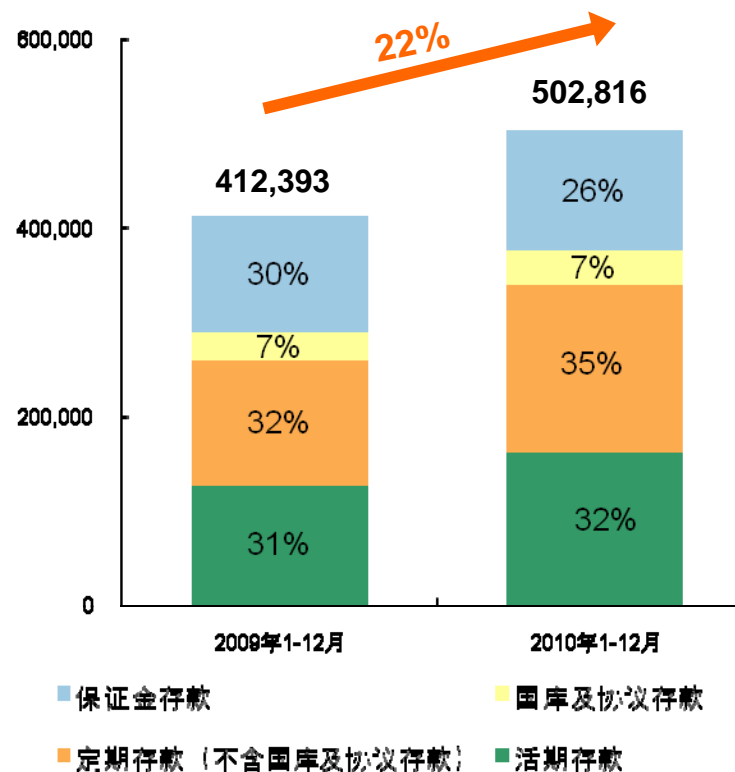


总存款及增长

总存款 (人民币百万元, %)

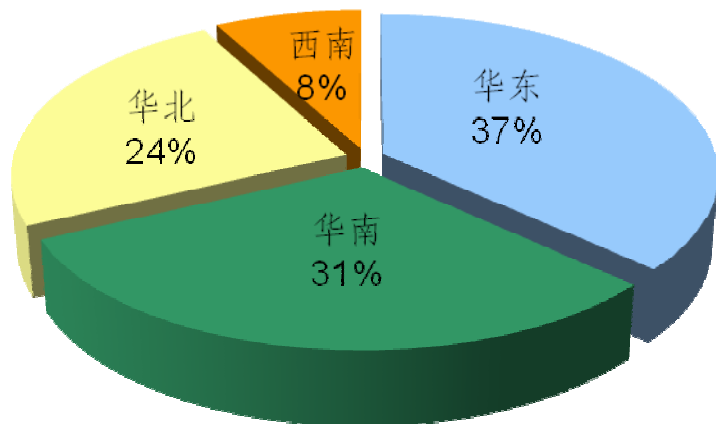


总存款-日均余额 (人民币百万元, %)

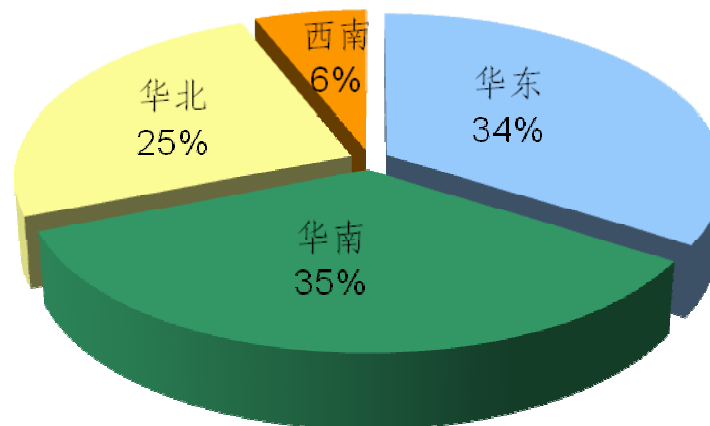


贷款及存款的地区分布

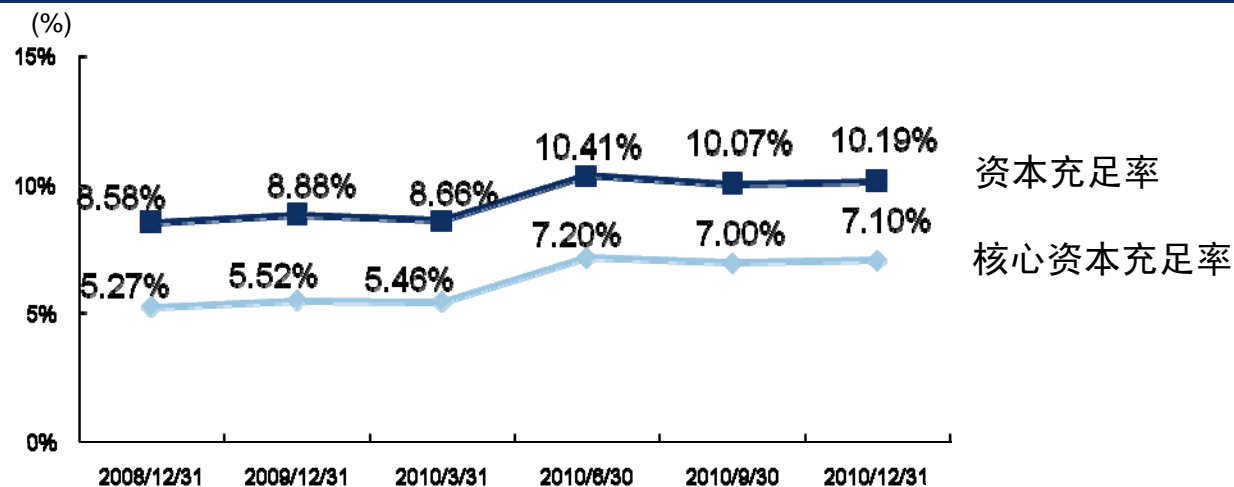
总贷款地区分布 (%)



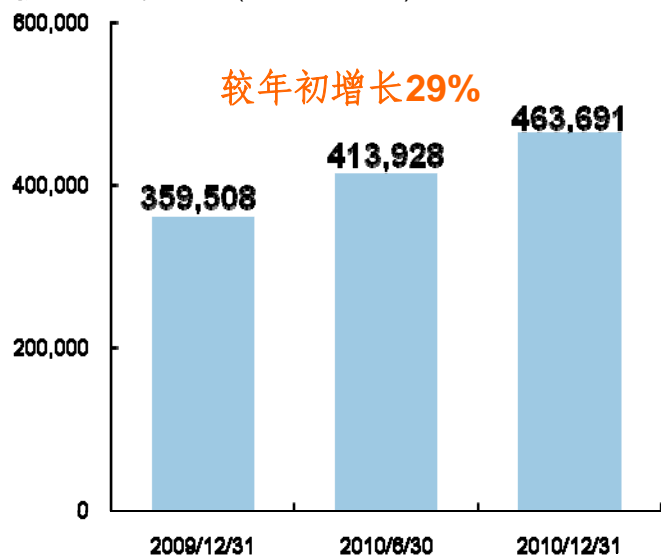
总存款地区分布 (%)



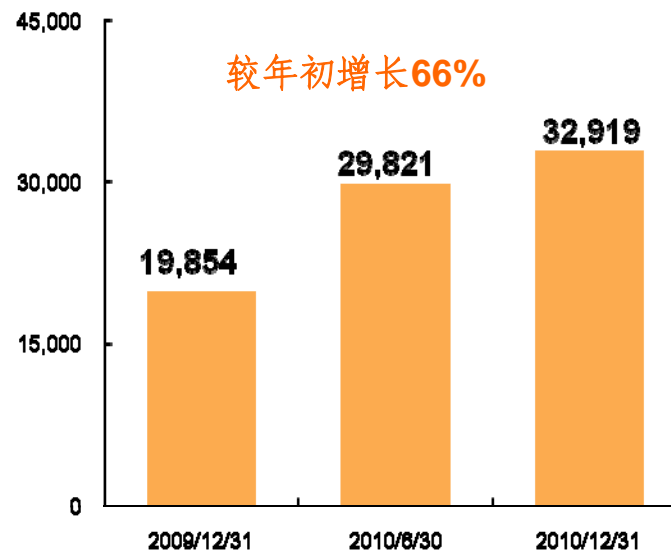
资本充足率、核心资本充足率及加权风险资产



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

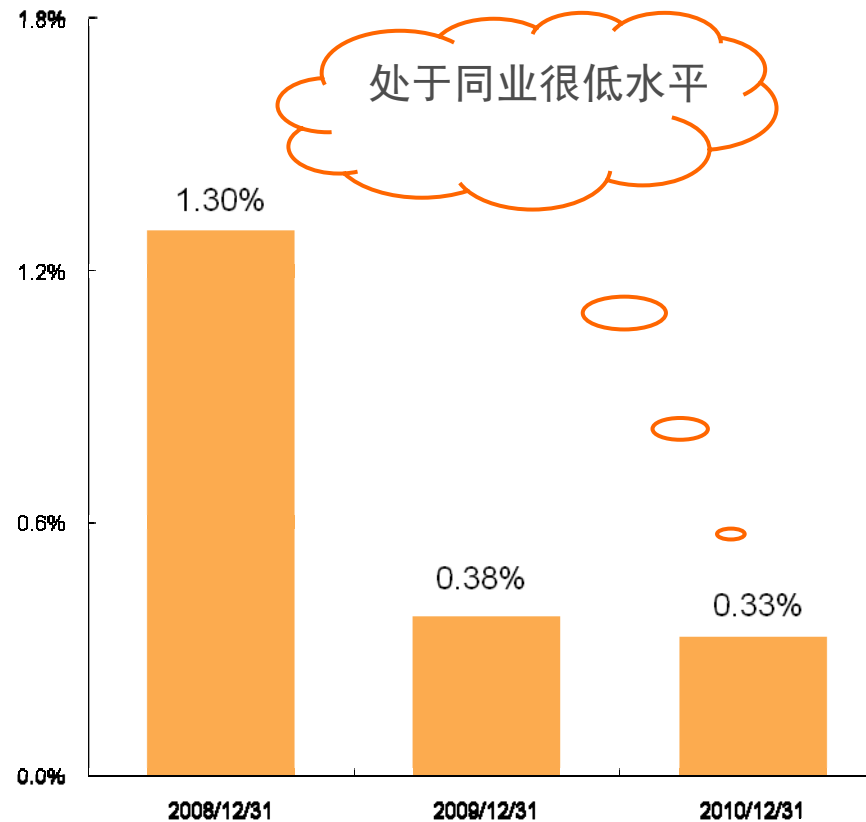
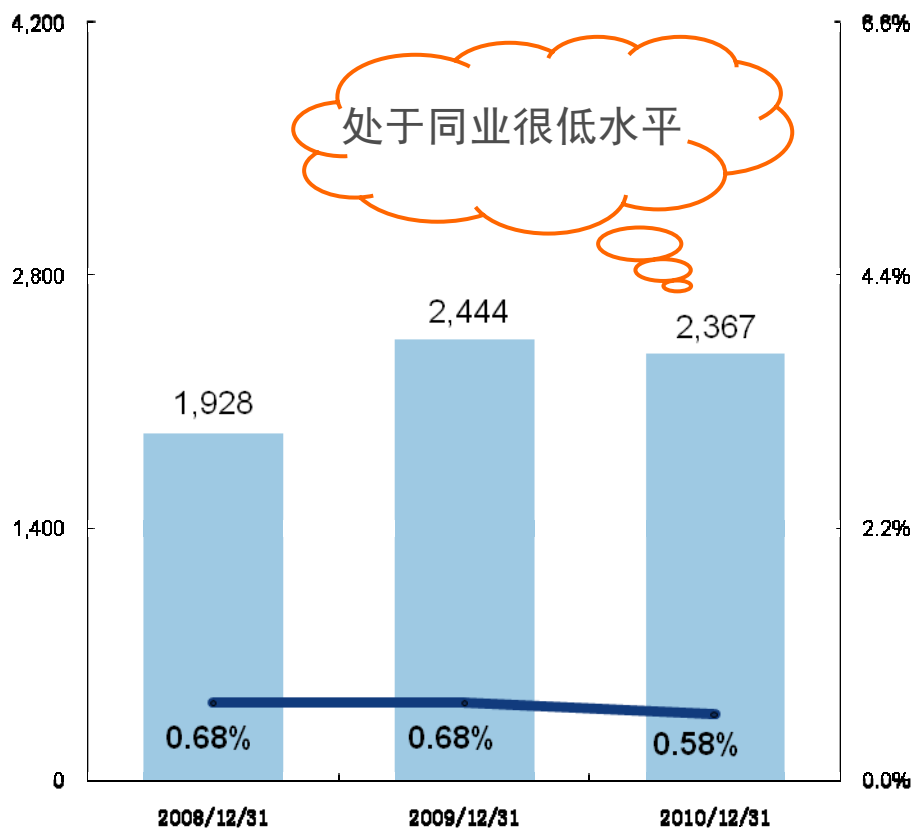
(人民币百万元, %, 百分点)	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日	较年底变化 %
正常贷款	403,686	355,717	278,120	13%
关注类贷款	1,339	1,356	3,694	-1%
不良贷款	2,367	2,444	1,928	-3%
- 次级类贷款	1,309	1,474	1,928	-11%
- 可疑类贷款	620	529	--	17%
- 损失类贷款	438	441	--	-1%
信贷拨备	6,425	3,955	2,027	62%
拨备覆盖率	272%	162%	105%	110 个百分点

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 12月31日	不良率%	2009年 12月31日	不良率%
制造业	20.5%	0.80%	16.7%	1.35%
社会服务、科技、文化、卫生业	11.9%	0.19%	14.6%	0.04%
商业	13.6%	1.57%	10.0%	2.13%
房地产业	5.5%	1.83%	6.5%	1.48%
交通运输、邮电	5.0%	0.00%	4.8%	0.34%
零售贷款	30.1%	0.23%	27.7%	0.39%
票据	4.6%	0.00%	12.6%	0.00%
其他*	8.8%	0.08%	7.1%	0.22%

注：*其他包括：农牧业、渔业、采掘业、能源业及建筑业等。

2010年12月31日不良贷款迁徙情况

(人民币百万元, %)	2009年12月31日- 2010年12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	+ 1,105
- 本期核销	-213
- 本期清收	- 969
= 本期不良贷款净增额	= -77
本期向下迁徙不良贷款净额占总贷款比例	0.19%
2010年12月31日不良贷款余额	2,367
2010年12月31日不良贷款率	0.58%

注：2010年全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）25.70亿元，其中，收回本金22.56亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款12.85亿元，未核销不良贷款9.69亿元。

2010年全年贷款减值准备

(人民币百万元)	2009年12月31日- 2010年12月31日
2009年底贷款减值准备	3,955
+ 本期计提资产减值准备	+ 1,419
- 本期对非信贷不良资产计提减值拨备	-14
- 本期核销贷款	-213
+ 本期收回已核销贷款	+ 1,285
+ 其他变动	-7
= 2010年12月31日贷款减值准备余额	= 6,425

资产质量(公司贷款)

(人民币百万元, %, bp)	2010年12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 %	较年底增长额	不良率 %
公司贷款 (不含信用卡)	287,296	0.73%	261,876	0.78%	10%	- 5 bp
- 一般性贷款	268,649	0.78%	216,591	0.95%	24%	-17 bp
- 贴现	18,647	0.00%	45,285	0.00%	-59%	--
贸易融资	175,497	0.29%	122,621	0.37%	43%	-8 bp

资产质量(零售贷款)

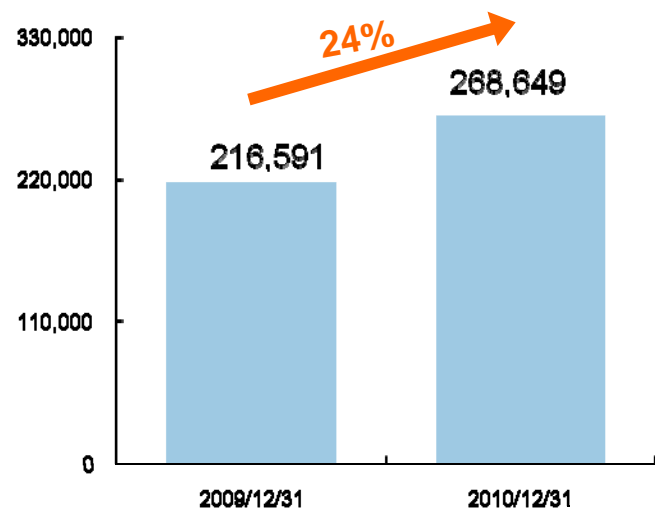
(人民币百万元, %, bp)	2010年12月31日		2009年12月31日		与2009年末相比	
	贷款总额	不良贷款率 %	贷款总额	不良贷款率 %	较年底增长额	不良率 %
零售贷款 (不含信用卡)	113,751	0.18%	92,888	0.33%	22%	-15 bp
- 住房按揭贷款	64,877	0.16%	59,399	0.34%	9%	-18 bp
- 经营性贷款	18,626	0.26%	11,193	0.52%	66%	-26 bp
- 汽车贷款	10,667	0.13%	6,453	0.18%	65%	-5 bp
- 其他	19,581	0.17%	15,843	0.25%	24%	-8 bp
信用卡应收账款 *	6,344	1.21%	4,753	1.68%	33%	-47 bp

* 该数据含零售及公司信用卡应收帐款。

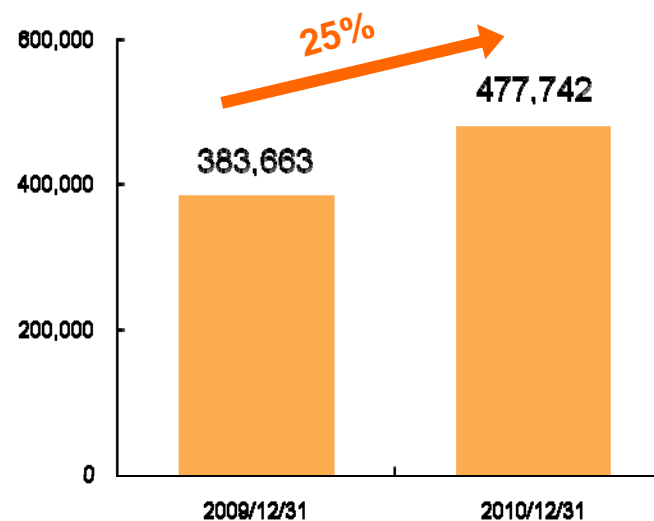
经营亮点

公司银行业务 (1)

一般性公司贷款 (不含信用卡) (人民币百万元, %)

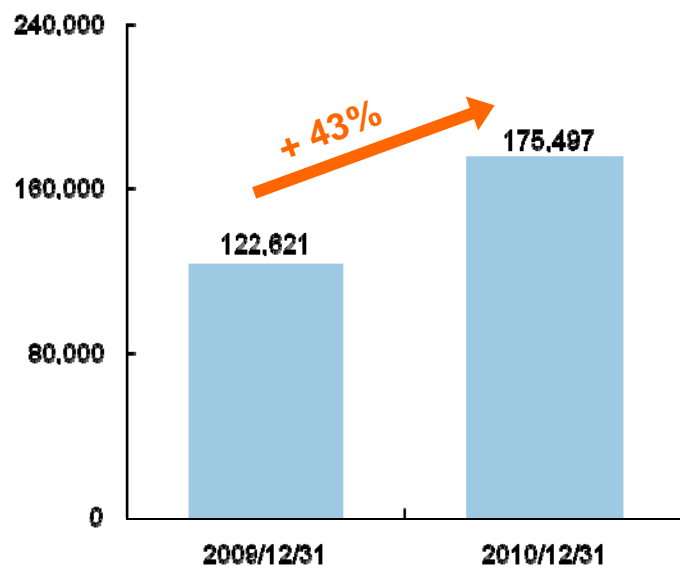


公司存款 (人民币百万元, %)

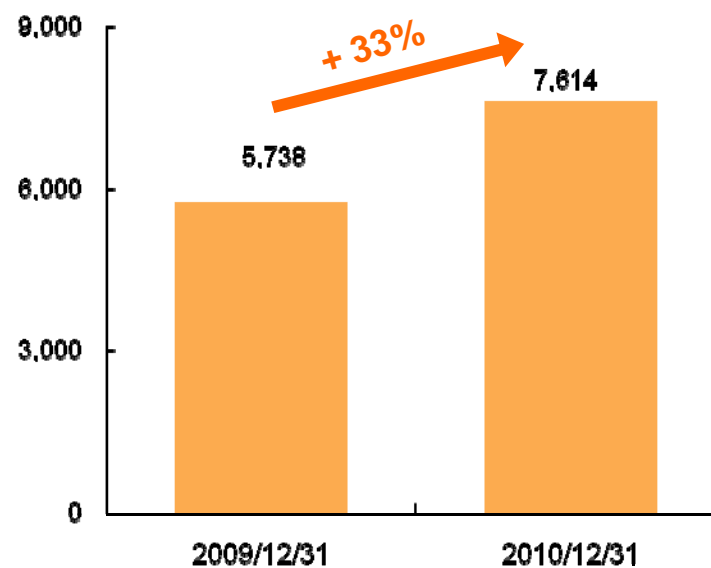


公司银行业务 (2)

贸易融资余额 (人民币百万元, %)



贸易融资客户 (户, %)



公司银行业务（3）

(人民币百万元, %)	2010年12月31日	占比%	2009年12月31日	占比%	较年底变化%
国内贸易融资	162,716	93%	115,134	94%	41%
国际贸易融资	12,781	7%	7,487	6%	71%
贸易融资总额	175,497	100%	122,621	100%	43%

公司银行业务(4)

“供应链金融”品牌的领先地位得到加固和提升，国际影响力凸显。

持续创新贸易融资业务/模式

- 积极推进新的业务/模式的创新和复制
- 建店融资、利星行奔驰汽车单证监管模式、商用车按揭、东风日产易租车、机械行业订单融资等

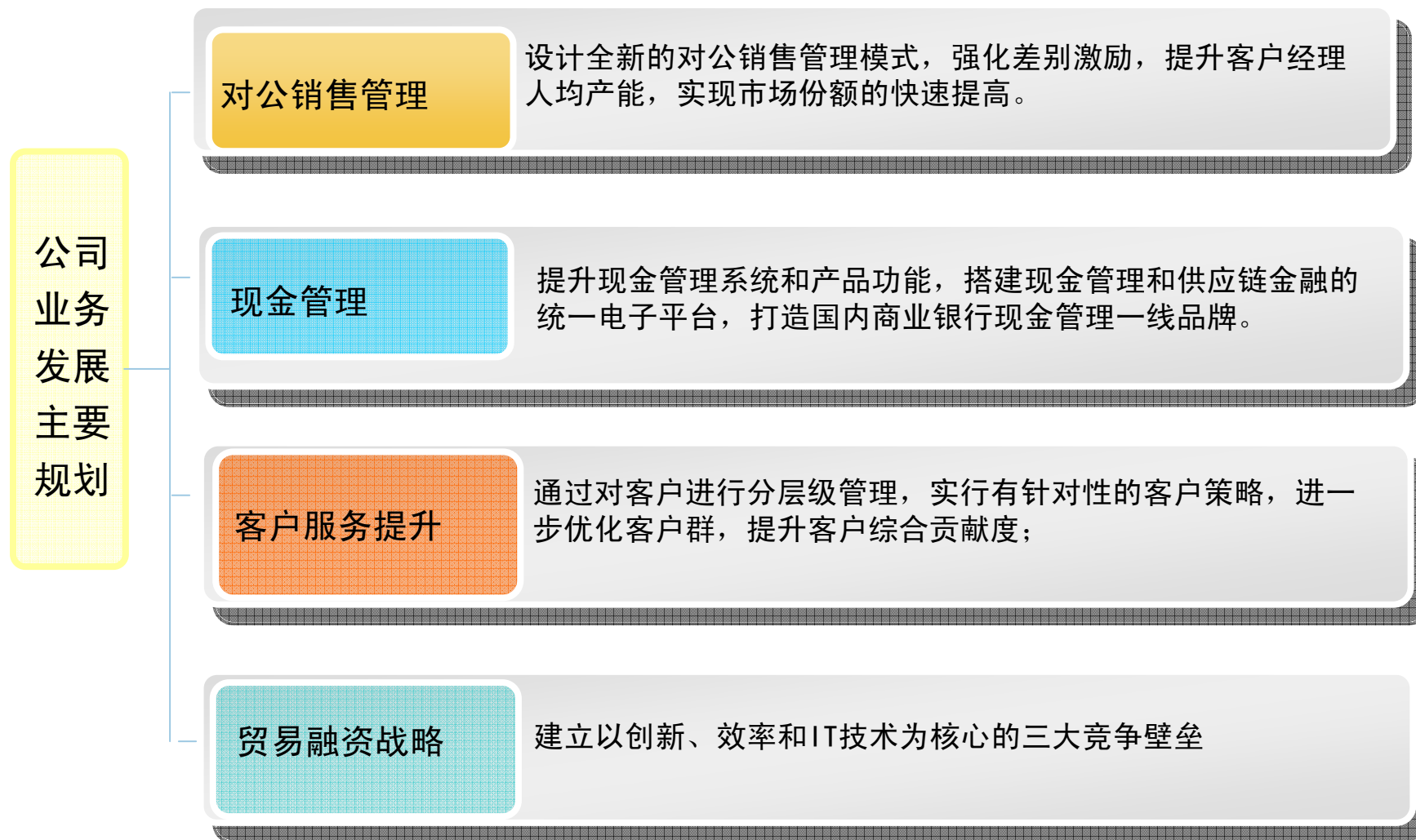
加速推进供应链金融线上化进程

- 线上供应链金融系统与电子商业汇票系统成功对接
- 新增担保提货模式及贷款功能模块
- 9家分行已上线
- 除汽车行业实现全面应用外，还成功拓展至钢铁、家电和粮油等行业。

深化供应链金融品牌建设

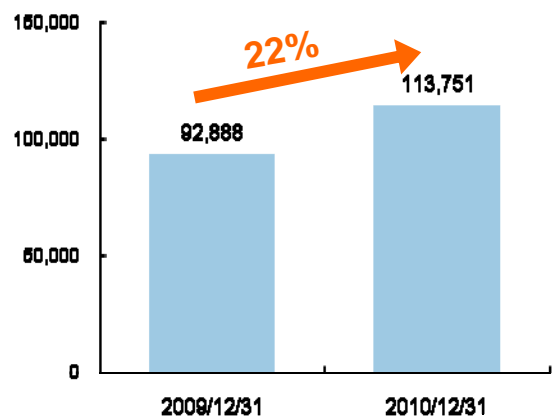
- 搭建供应链金融的“产学研供应链”
- 2010年，供应链金融及其子产品共获得各类奖项达9项。
- 荣获美国《环球金融》评选的中国最佳供应链服务银行

公司银行业务（5）

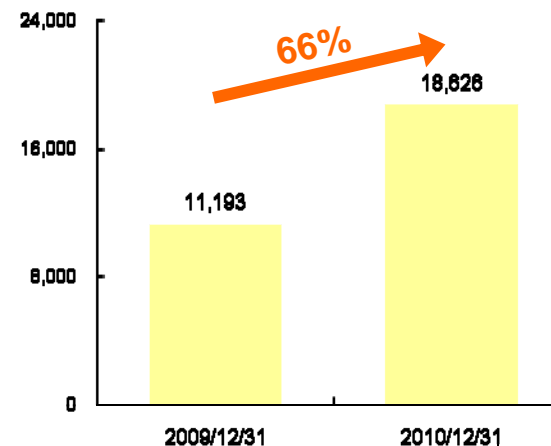


零售银行业务 (1)

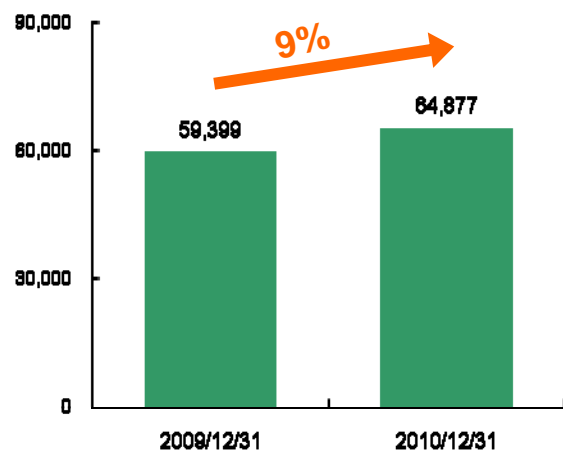
零售贷款 (不含信用卡) (人民币百万元, %,下同)



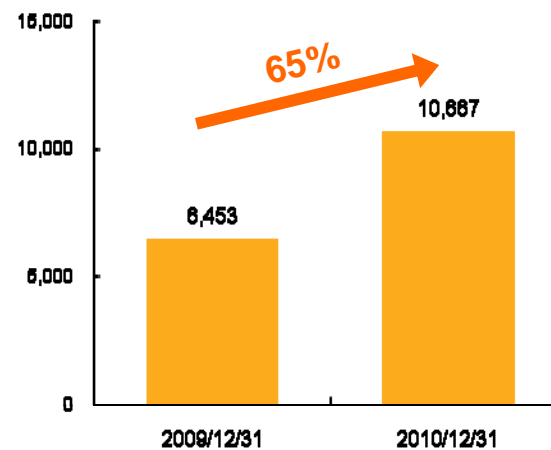
零售经营性贷款



住房按揭贷款



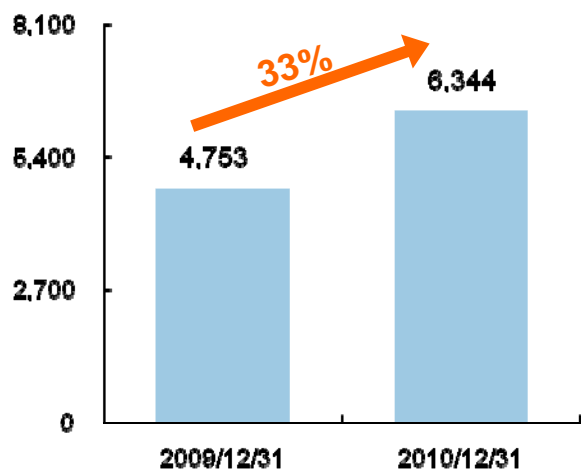
汽车贷款



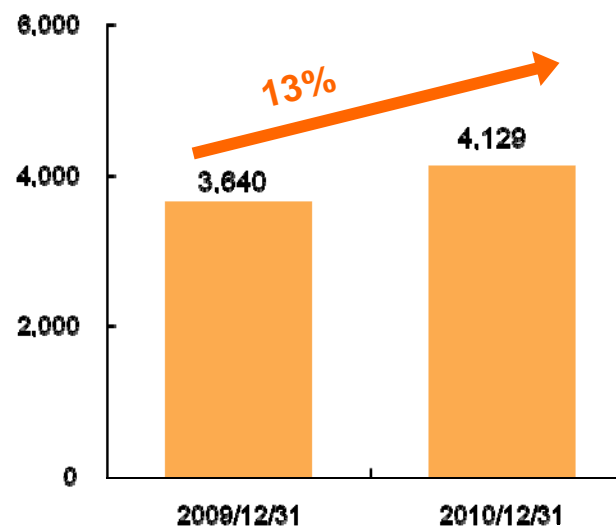
零售银行业务（2）

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 - 1,003亿元，同比增长355%

2. 代理基金销售量 - 66.27亿元，同比增长41%

3. 托管业务规模 - 378亿元，同比增长313%

零售银行业务（3）

零售银行业务规模和目标客户规模有效增长

- 全面实施“网点飞跃”项目
- 在全行推广前线销售模式，提升网点产能初见成效
- 销售能力达到了年初的2.68倍

- 产品不断创新，平台持续提升
- 建立借记卡产品定制平台
- 完善个贷“创意孵化器”制度

- 不断推动服务品质提升，重视客户流失问题并实施改善计划
- 客服中心实施ISO9000质量管理体系BSI认证



当年荣获2010年中国最受尊敬中资银行、中国十大最佳零售银行、中国十大最佳银行理财产品、最佳银行理财品牌、最佳营销与服务团队等多项大奖

零售银行业务（4）

零售业务 发展 主要 规划

提升客户服务

明确目标客户以及客户的分层，实行差异化的客户策略；优化服务流程，并形成日常的检视和改进机制，促进服务水平的提升

规范销售管理

充分利用网点容量，建立围绕渠道的销售团队；设计新的销售管理模式，规范销售流程和销售工具；通过全面实施零售基本法，提升零售队伍人均产能，促进业务规模及市场份额提高

拓展小微贷款

大力发展小微贷款，以小微业务带动多种业务发展，拓宽获客的渠道，提高客户综合贡献度及整体收益。建立专门的经营管理模式，建立内嵌、灵活的风险管理机制和风险定价策略

推广交叉销售

充分利用集团资源优势拓展多种途径的获客渠道，通过信用卡及保险业务，积极拓展集团经营范围内的存量客户和新客户

展望未来

2011年展望

积极的资产负债管理，强化资本管理

关注中间业务创新和定价管理

公司业务——贸易融资、现金管理、客户管理升级

零售业务——打造差异化竞争优势

与平安集团积极拓展新业务合作领域

提升运营效率、强大合规文化

Q & A

谢谢!

投资者关系团队联系方式: ir@sdb.com.cn