

深圳发展银行

2011年第一季度业绩报告

2011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2011年3月31日，收盘价为16.08元。
- 截至2011年3月31日，深发展通过其全国21个主要城市的293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年底，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, %)	2011.3.31
总资产	807,563
总贷款	422,486
总存款	582,716
不良贷款率	0.48%
(人民币百万元, %)	2011年1-3月
营业收入	5,815
净利润	2,402
年化平均净资产收益率	25.07%

2011年一季度财务概要

			与去年同期相比
营业收入	58.15亿元	↑	42%
净利润	24.02亿元	↑	52%
基本每股收益	0.69元	↑	35%
			与2010年底相比
总资产	8,076亿元	↑	11%
总存款	5,827亿元	↑	4%
一般性贷款（不含贴现）	4,098亿元	↑	5%
股东权益	360亿元	↑	7%
不良贷款率	0.48%	↓	-10个基点
拨备覆盖率	332%	↑	61个百分点
每股净资产	10.32元	↑	7%

财务数据

2011年一季度损益表摘要

(人民币百万元, %)

	2011年1-3月	2010年1-3月	同比 %	2010年10-12月	环比 %
营业收入	5,815	4,084	42%	4,862	20%
-净利息收入	5,104	3,610	41%	4,369	17%
-手续费及佣金净收入	482	318	52%	435	11%
-其他营业净收入	229	156	47%	58	295%
营业支出 (不含营业税)	2,068	1,685	23%	1,870	11%
营业税	446	285	56%	379	18%
准备前营业利润	3,301	2,115	56%	2,614	26%
资产减值准备	241	119	103%	684	-65%
税前利润	3,069	1,997	54%	1,984	55%
净利润	2,402	1,578	52%	1,550	55%

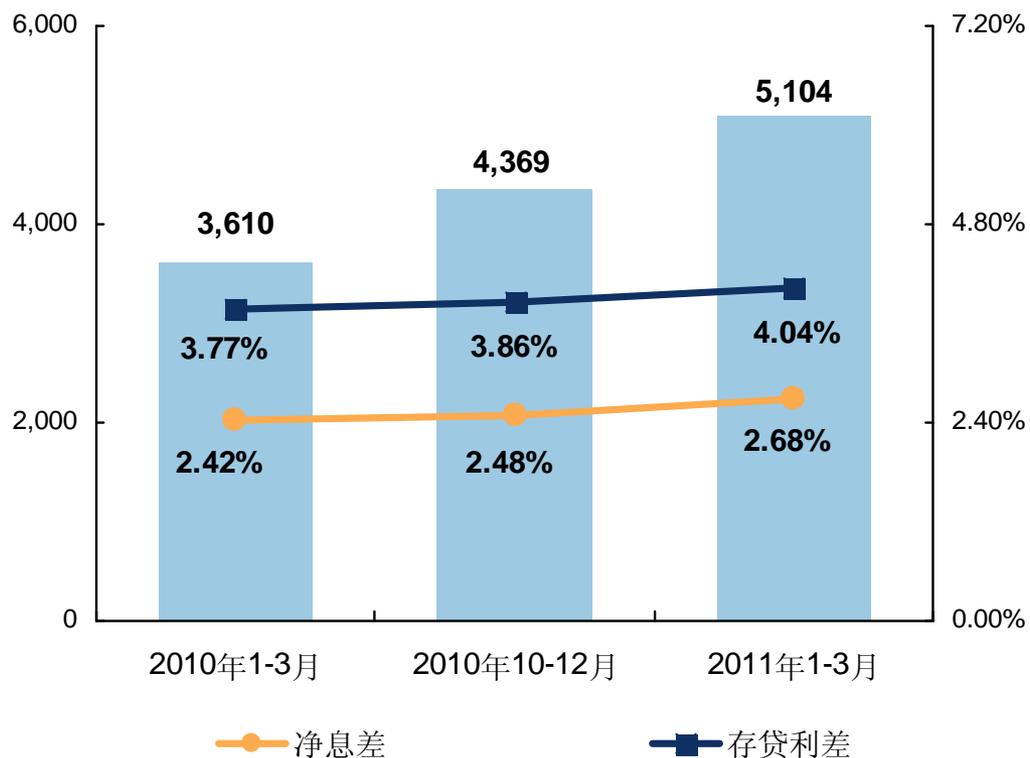
2011年一季度损益表摘要

(人民币百万元, %)	2011年 1-3月	2010年 1-3月	同比变化 %	2010年 全年	同比变化 %
基本每股收益	0.69	0.51	35%	1.91	--
稀释每股收益	0.69	0.51	35%	1.91	--
成本收入比 (不含营业税)	36%	41%	-5个百分点	41%	-5个百分点
所得税有效税率	21.73%	20.98%	75 bp	21.43%	30 bp
年化平均总资产 收益率	1.25%	1.05%	20 bp	0.96%	29 bp
年化平均净资产 收益率	25.07%	26.72%	-1.65个 百分点	23.22%	1.85个 百分点

2011年一季度净利息收入及净息差

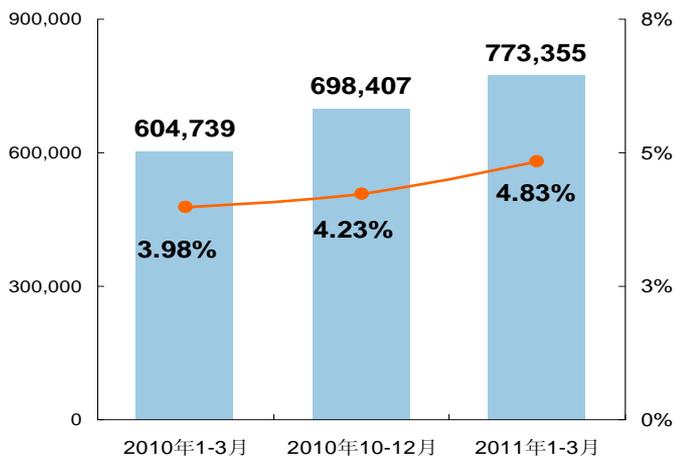
净利息收入 (人民币百万元)

净息差
存贷利差 (%)

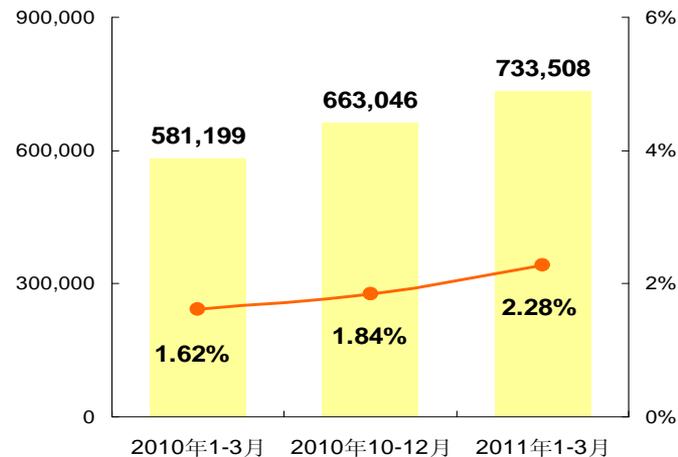


2011年一季度日均资产负债及利率

日均生息资产(人民币百万元, %, 下同) 日均生息资产收益率

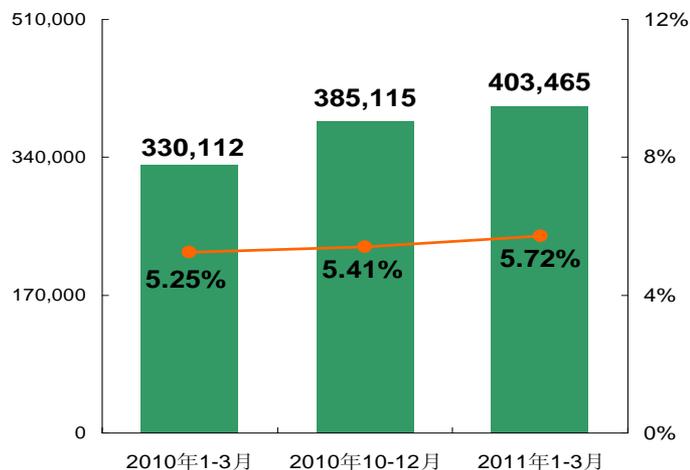


日均付息负债



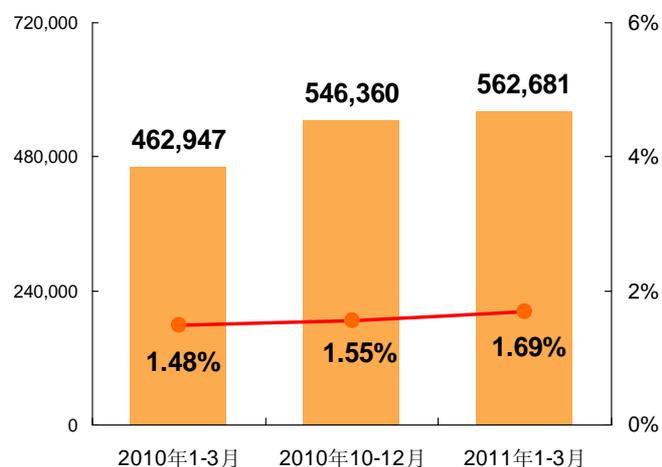
日均付息负债成本

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

2011年一季度主要资产及收益率

	2011年1-3月		2010年10-12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	日均	平均收益
(人民币百万元, %, bp)								
一般性贷款	403,465	5.72%	385,115	5.41%	330,112	5.25%	5%	31 bp
- 公司贷款	280,290	5.74%	268,262	5.38%	229,721	5.28%	4%	36 bp
- 零售贷款	123,175	5.70%	116,853	5.48%	100,391	5.17%	5%	22 bp
债券投资	99,123	3.28%	89,968	2.91%	90,066	2.81%	10%	37 bp
存放央行	76,749	1.50%	68,668	1.46%	53,130	1.51%	12%	4 bp
贴现及同业	178,879	5.24%	144,454	3.25%	123,902	2.68%	24%	199 bp
其他	15,139	3.38%	10,203	3.56%	7,529	1.26%	48%	-18 bp
生息资产总计	773,355	4.83%	698,407	4.23%	604,739	3.98%	11%	60 bp

2011年一季度主要负债及成本率

(人民币百万元, %, bp)	2011年1-3月		2010年10-12月		2010年1-3月		环比变化	
	日均	平均成本	日均	平均成本	日均	平均成本	日均	平均成本
存款	562,681	1.69%	546,360	1.55%	462,947	1.48%	3%	14 bp
- 公司存款	473,595	1.67%	462,287	1.54%	392,096	1.46%	2%	13 bp
其中： 保证金存款	139,109	1.51%	138,523	1.39%	120,312	1.33%	0%	12 bp
- 零售存款	89,086	1.77%	84,073	1.59%	70,851	1.57%	6%	18 bp
发行债券	9,472	6.08%	9,469	5.90%	9,465	5.93%	0%	18 bp
同业	155,843	4.10%	103,379	2.92%	106,054	1.86%	51%	118 bp
其他	5,512	4.11%	3,836	3.69%	2,733	0.54%	44%	42 bp
计息负债总计	733,508	2.28%	663,046	1.84%	581,199	1.62%	11%	44 bp

2011年一季度手续费及佣金净收入

实现52%的同比增长

(人民币百万元, %)

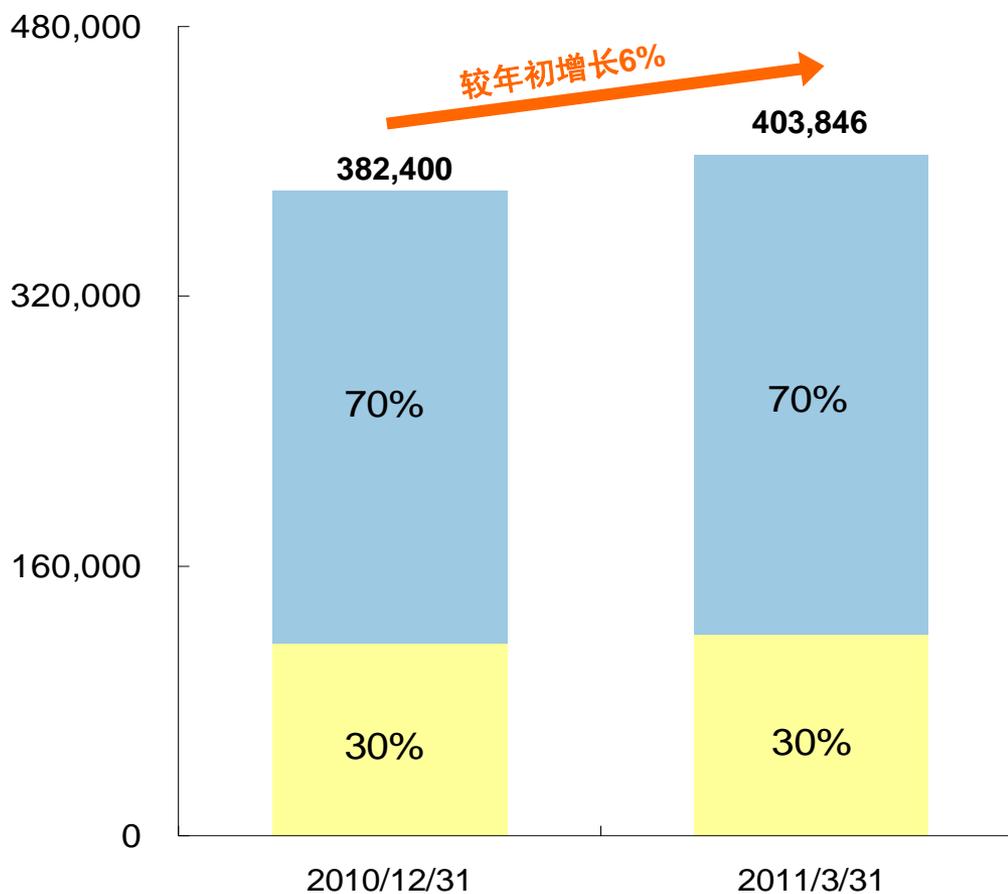
	2011年1-3月	2010年1-3月	同比变化%
银行卡手续费收入	149	121	23%
结算手续费收入	145	113	28%
咨询顾问费收入	95	70	36%
代理及委托费收入	41	14	193%
理财手续费收入	35	8	338%
其他收入	79	41	93%
手续费及佣金支出	62	49	27%
手续费及佣金净收入	482	318	52%

2011年3月31日资产负债表主要指标

(人民币百万元, %)	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2010年 3月31日	较年底 增长额	较年底 增长 %
总资产	807,563	727,610	619,928	79,953	11%
总贷款(含贴现)	422,486	407,391	371,974	15,095	4%
一般性贷款	409,802	388,744	336,480	21,058	5%
贴现	12,684	18,647	35,494	-5,963	-32%
总负债	771,613	694,097	597,818	77,516	11%
总存款	582,716	562,912	467,615	19,804	4%
股东权益	35,950	33,513	22,110	2,437	7%
每股净资产(元)	10.32	9.62	7.12	0.70	7%

一般性贷款及增长

一般性贷款(不含信用卡) (人民币百万元, %)

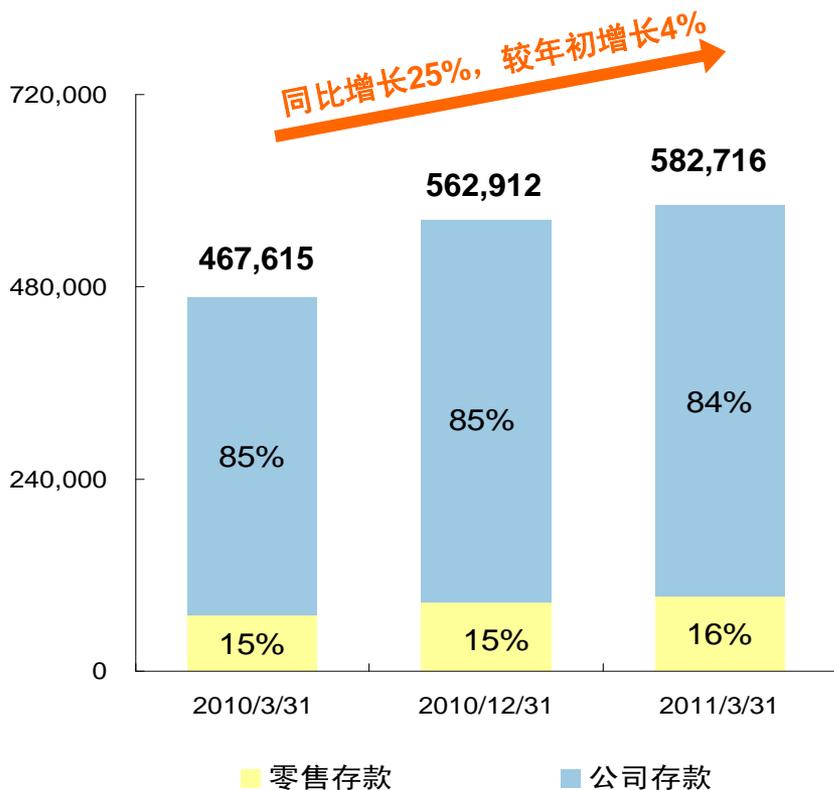


零售贷款

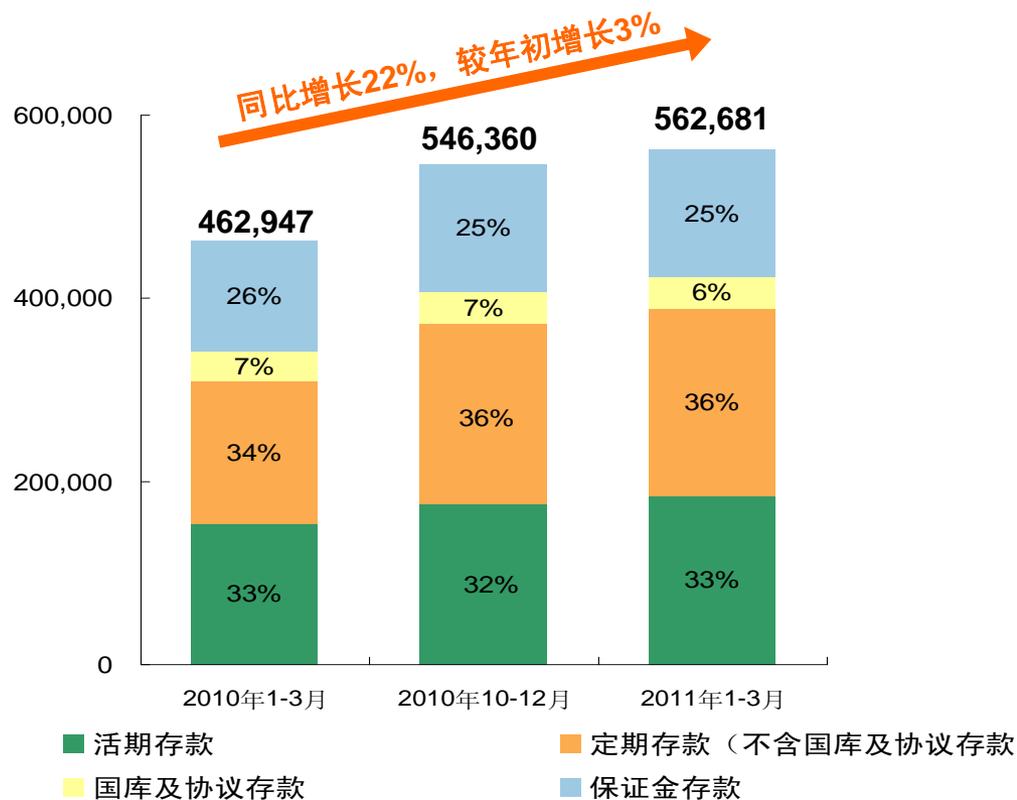
公司一般性贷款

总存款及增长

总存款 (人民币百万元, %)



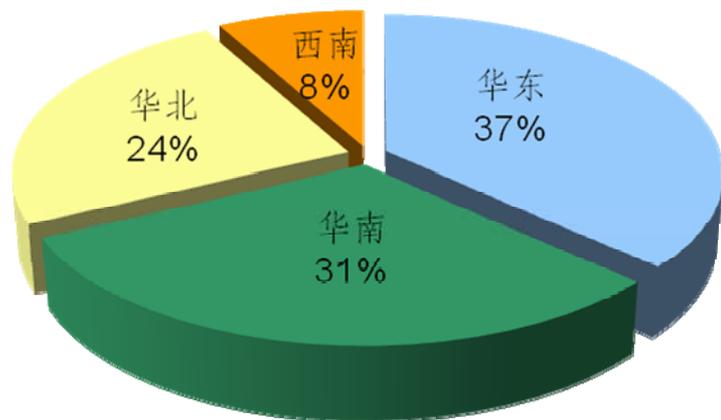
总存款-日均余额 (人民币百万元, %)



贷款及存款的地区分布

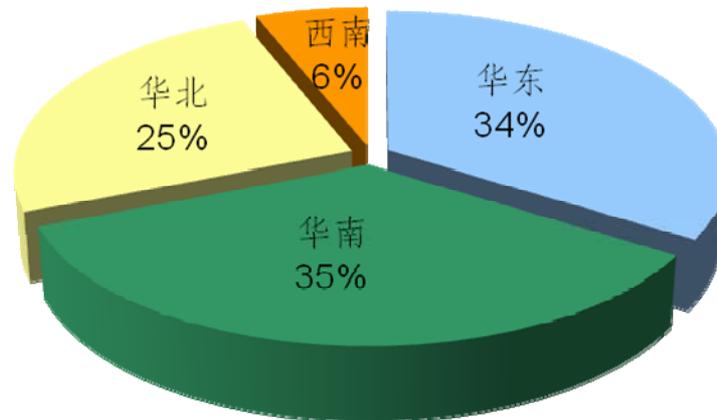
总贷款地区分布

(%, 数据截至到2010年12月31日)

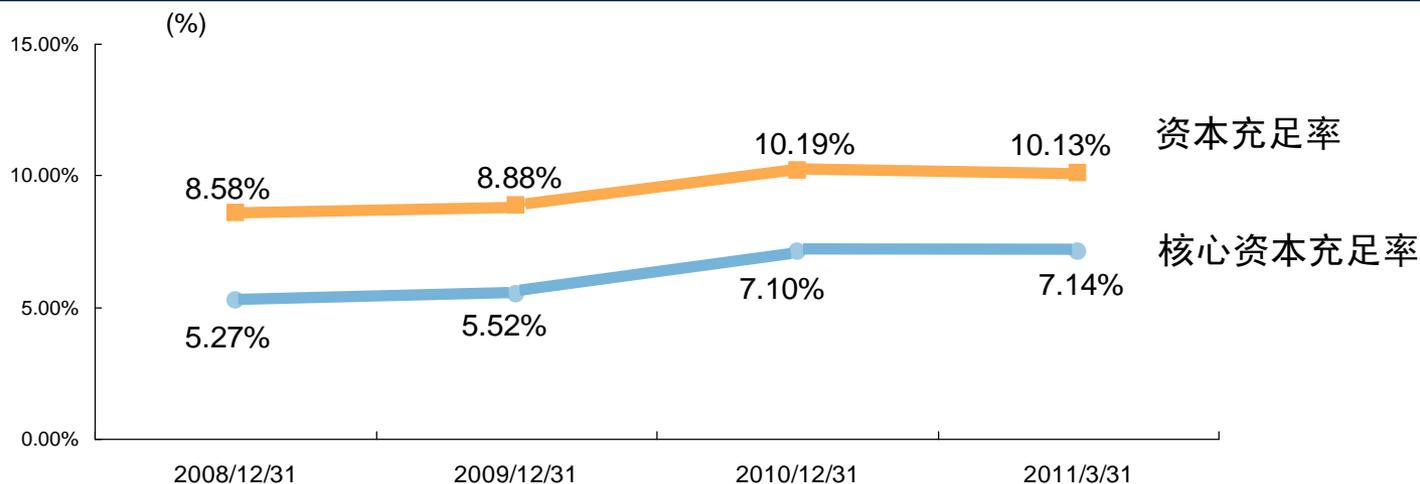


总存款地区分布

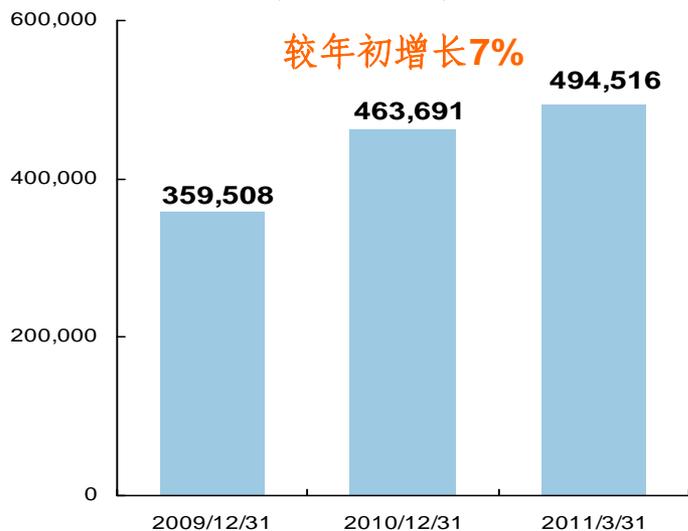
(%, 数据截至到2010年12月31日)



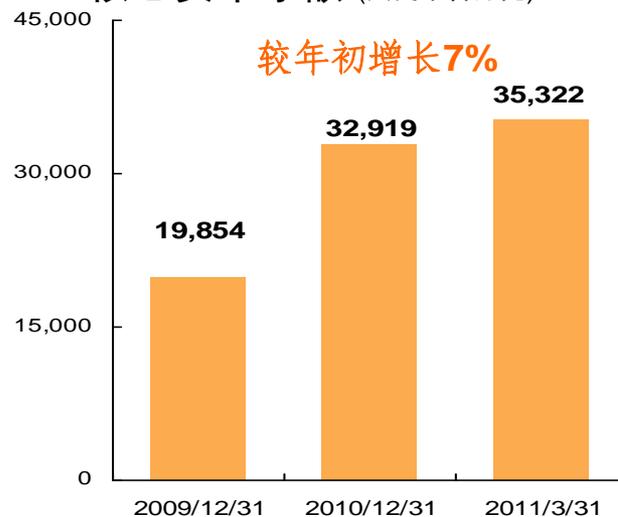
资本充足率、核心资本充足率及加权风险资产



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

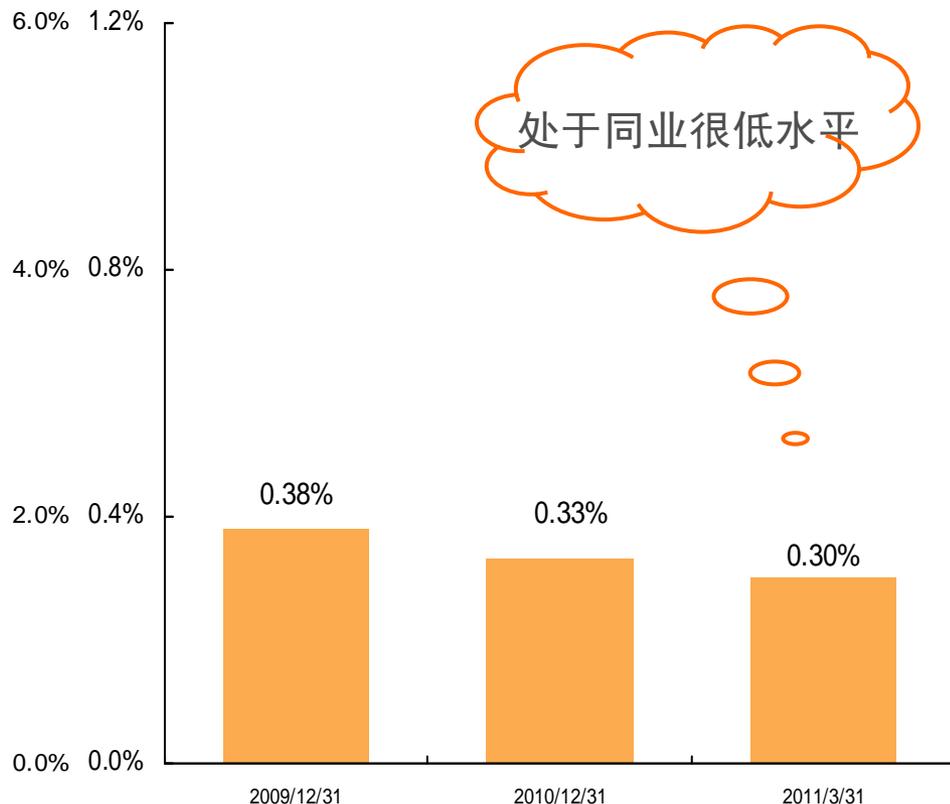
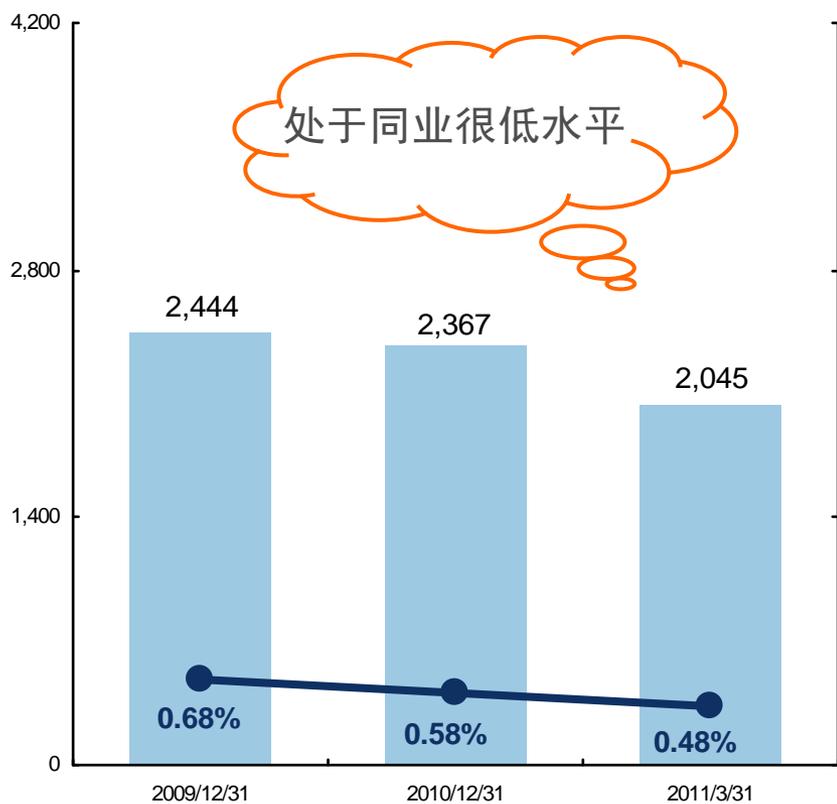
(人民币百万元, %, 百分点)	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	较年底变化 %
正常贷款	419,165	403,686	355,717	4%
关注类贷款	1,276	1,339	1,356	-5%
不良贷款	2,045	2,367	2,444	-14%
- 次级类贷款	973	1,309	1,474	-26%
- 可疑类贷款	619	620	529	0%
- 损失类贷款	453	438	441	3%
信贷拨备	6,790	6,425	3,955	6%
拨备覆盖率	332%	272%	162%	60 个百分点

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 (%)



不良贷款余额

不良贷款率

总贷款行业分布及资产质量

(%)	2011年 3月31日	不良率%	2010年 12月31日	不良率%
制造业	21.3%	0.64%	20.5%	0.80%
商业	15.4%	1.15%	13.6%	1.57%
社会服务、科技、文化、卫生业	11.0%	0.13%	11.9%	0.19%
房地产业	5.7%	1.21%	5.5%	1.83%
交通运输、邮电	4.8%	0.05%	5.0%	0.00%
零售贷款	30.5%	0.26%	30.1%	0.23%
票据	3.0%	0.00%	4.6%	0.00%
其他*	8.3%	0.07%	8.8%	0.08%

注:*其他包括农牧业、渔业、采掘业、能源业及建筑业等。

2011年一季度不良贷款迁徙情况

(人民币百万元, %)	2010年12月31日- 2011年3月31日
2010年底不良贷款余额	2,367
+ 本期核销清收前新向下迁徙的不良贷款净额	+ 85
- 本期核销	- 49
- 本期清收	- 358
= 本期不良贷款净增额	= (-322)
本期向下迁徙不良贷款净额占总贷款比例	0.02%
2011年3月31日不良贷款余额	2,045
2011年3月31日不良贷款率	0.48%

2011年一季度贷款减值准备

(人民币百万元)

2010年12月31日-
2011年3月31日

2010年底资产减值准备	6,425
+ 本期计提贷款减值准备	+ 221
- 本期对非信贷不良资产计提减值拨备	- 1
- 本期核销贷款	- 49
+ 本期收回已核销贷款	+ 195
+ 其他变动	+ (-1)
= 2011年3月31日资产减值准备余额	= 6,790

资产质量(公司贷款)

(人民币百万元, %, bp)

	2011年3月31日		2010年12月31日		与2010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	296,899	0.58%	287,296	0.73%	- 15 bp
- 一般性贷款	284,215	0.60%	268,649	0.78%	-18 bp
- 贴现	12,684	0.00%	18,647	0.00%	--
贸易融资	193,828	0.22%	175,497	0.29%	-7 bp

资产质量(零售贷款)

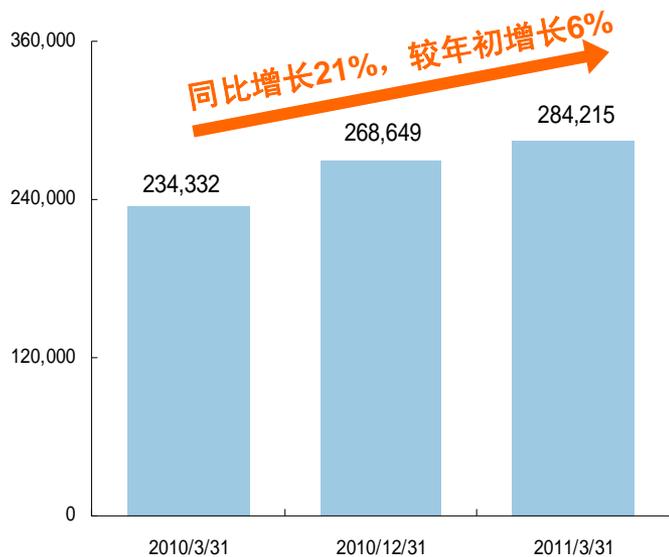
(人民币百万元, %, bp)

	2011年3月31日		2010年12月31日		与2010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)	119,631	0.17%	113,751	0.18%	-1 bp
- 住房按揭贷款	66,863	0.16%	64,877	0.16%	--
- 经营性贷款	23,191	0.21%	18,626	0.26%	-5 bp
- 汽车贷款	10,856	0.14%	10,667	0.13%	1 bp
- 其他	18,721	0.19%	19,581	0.17%	2 bp
信用卡应收账款	5,956	2.19%	6,344	1.21%	98 bp

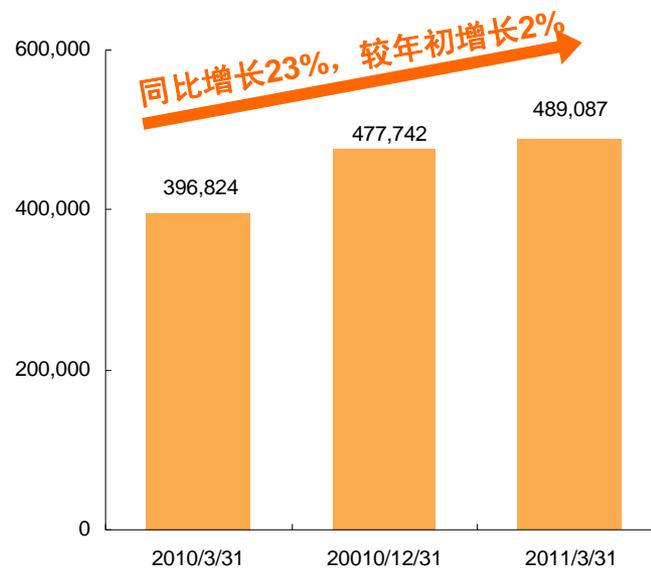
经营亮点

公司银行业务 (1)

一般性公司贷款 (人民币百万元, %)

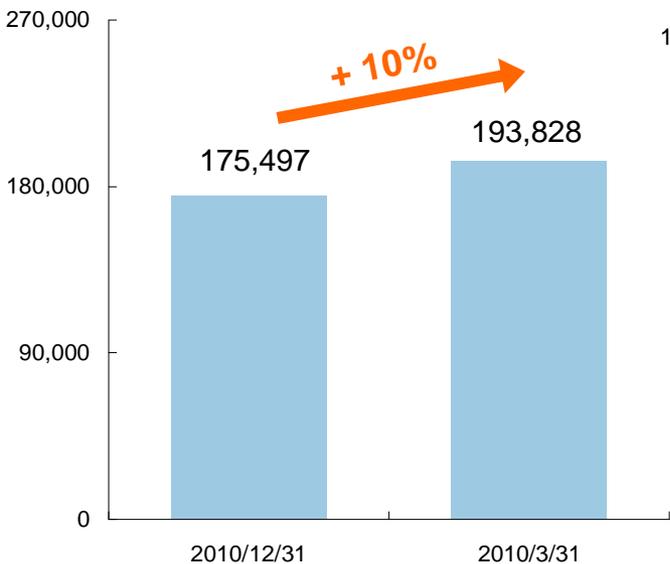


公司存款 (人民币百万元, %)

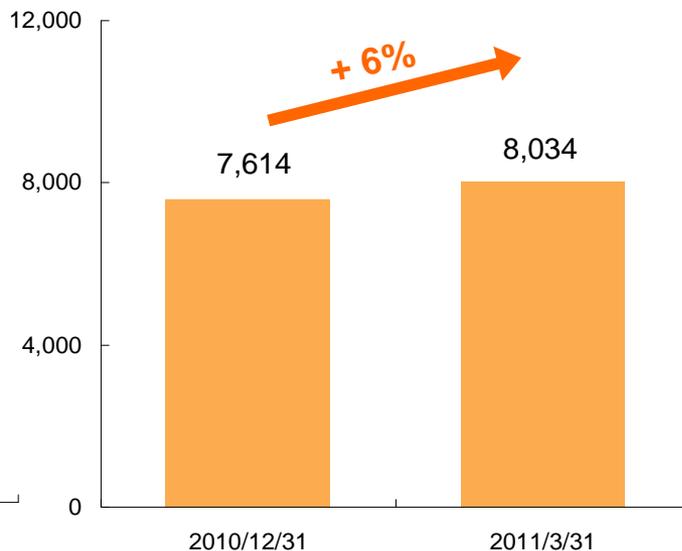


公司银行业务（2）

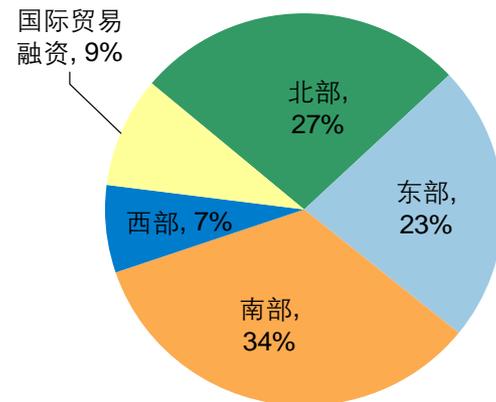
贸易融资余额（人民币百万元，%）



贸易融资客户（户，%）



贸易融资余额按地区分布 (%)



公司银行业务 (3)

(人民币百万元, %)	2011年3月31日	占比%	2010年12月31日	占比%	较年底变化%
国内贸易融资	175,867	91%	162,716	93%	8%
国际贸易融资	17,961	9%	12,781	7%	41%
贸易融资总额	193,828	100%	175,497	100%	10%

公司银行业务(4)

发挥“两大引擎”的协同效应，促进公司业务加速发展。

供应链金融

“线上供应链金融”取得新进展，一季度成功与多家核心企业实现双方业务平台对接，融资和结算服务效率得到明显提升。

现金管理

“现金管理”产品功能不断完善和升级，一季度完成“集团客户保证金帐户管控”、“集团客户票据管控”、“全球帐户信息服务”、“银企直联帐户托管模式”等一系列重点和特色产品功能的研发与上线推广。

客户

公司银行业务（5）

公司业务 发展 主要 规划

对公销售管理

设计全新的对公销售管理模式，强化差别激励，提升客户经理人均产能，实现市场份额的快速提高。

现金管理

提升现金管理系统和产品功能，搭建现金管理和供应链金融的统一电子平台，打造国内商业银行现金管理一线品牌。

客户服务提升

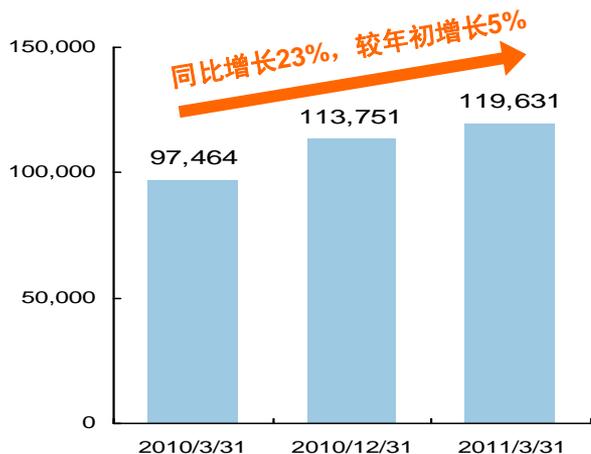
通过对客户进行分层级管理，实行有针对性的客户策略，进一步优化客户群，提升客户综合贡献度；

贸易融资战略

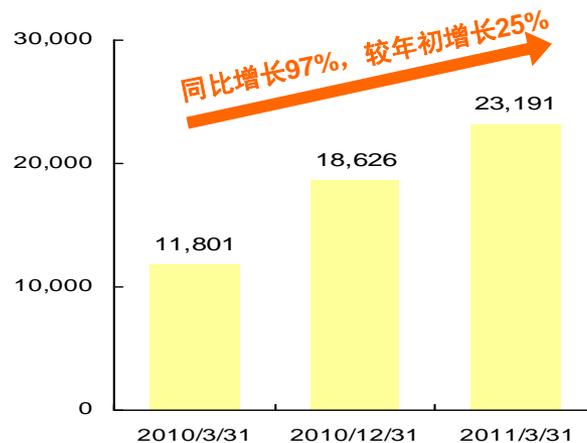
建立以创新、效率和IT技术为核心的三大竞争壁垒

零售银行业务 (1)

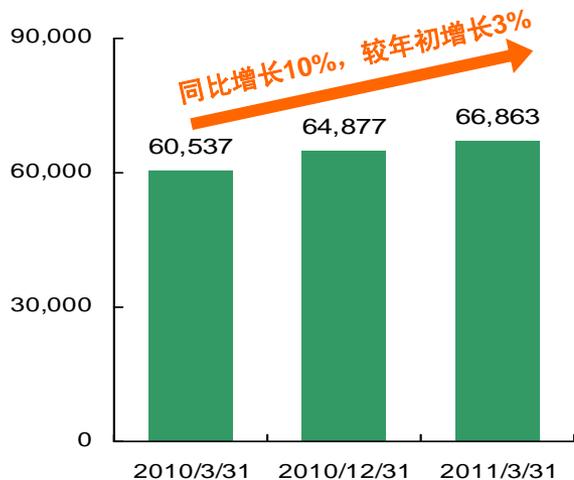
零售贷款 (不含信用卡) (人民币百万元, %,下同)



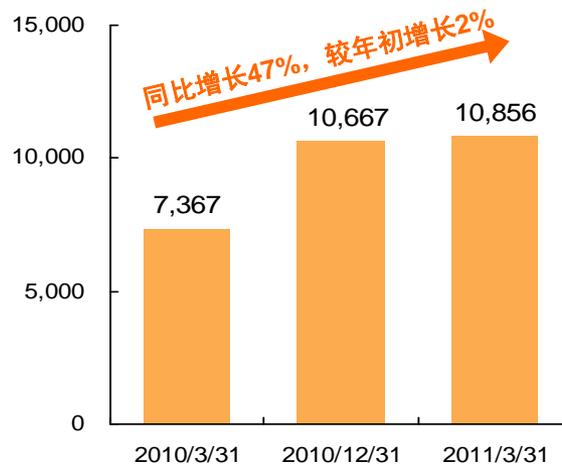
零售经营性贷款



住房按揭贷款



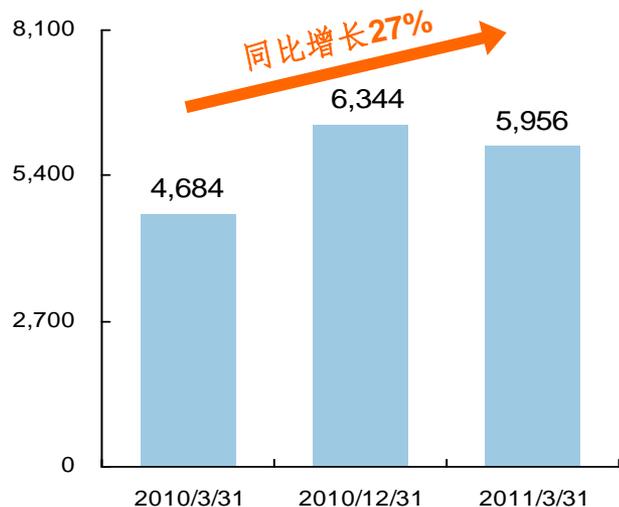
汽车贷款



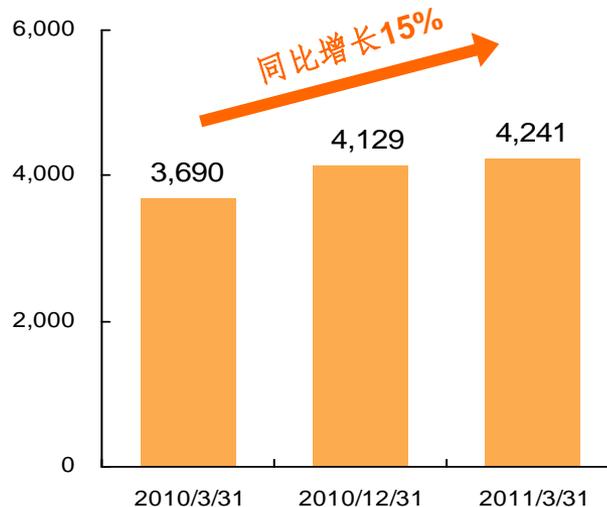
零售银行业务 (2)

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 -656亿元, 同比增长434%

2. 个人贵金属交易量 - 128亿元, 同比增长2,112%

零售存贷款规模稳健增长，实现业务开门红

- 建立健全支行零售销售管理架构
- 实施“让存款腾飞”、银保业务“破冰之旅”等多种活动，有效推动存款等业务的增長

- 产品不断开发创新，加快短期理财产品的发行
- 积极推进产品交叉销售和综合拓展、业务联动
- 强化利率定价管理，大力推进小微贷并改善个贷结构，提升贷款收益率

- 持续推进零资产客户提升项目，实施金卡策略
- 不断推动服务品质提升，通过客户满意度检查、加强跨部门沟通等，进一步降低客户投诉

 聚财宝尊贵计划荣获《理财周刊》“2010年度竞争力产品”，发展公众通借记卡荣获《理财周刊》“2010年度最具创新精神银行卡”

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