

# 深圳发展银行

## 2011年三季度业绩报告

2011年10月

# 目录

---

 业绩一览

 深发展财务数据

 深发展经营亮点

 平安银行经营情况

 展望未来

# 业绩一览

## 诚信、专业、服务、效率

- 深圳发展银行于1987年在深圳成立，并于1991年在深圳证券交易所上市（股票代码：000001）。截至2011年9月30日，收盘价为16.04元。平安银行的前身为深圳市商业银行，成立于1995年6月22日，是中国第一家城市商业银行，目前，深发展持有平安银行90.75%的股权，为平安银行的控股股东。
- 自2011年三季度起，本行按照《企业会计准则》编制合并报表，截至2011年9月30日，合并后总资产达12,072亿元，实现净利润76.87亿元。
- 截至2011年9月30日，深发展在全国21个主要城市拥有299家网点，平安银行在全国10个城市拥有78家网点，分别为公司、零售和政府部门等客户提供多种金融服务。截至9月底，深发展和平安银行员工数分别为17,900及5,591人。
- 截至目前，中国平安及控股子公司合计持有深发展52.38%的股份，为本行的控股股东。

| （人民币百万元）   | 合并报表       | 深发展        |
|------------|------------|------------|
|            | 2011年9月30日 | 2011年9月30日 |
| 总资产        | 1,207,212  | 930,459    |
| 总贷款        | 608,271    | 459,673    |
| 总存款        | 832,241    | 628,565    |
| 不良贷款率      | 0.43%      | 0.46%      |
|            | 2011年1-9月* | 2011年1-9月  |
| 营业收入       | 20,701     | 18,387     |
| 净利润        | 7,687      | 7,119      |
| 年化平均总资产收益率 | ---        | 1.15%      |
| 年化平均净资产收益率 | ---        | 18.91%     |

注：“合并报表”的利润表数据包含深发展1-9月的数据及平安银行自被收购日至9月30日的的数据。

# 财务概要-合并报表

|              | 2011年1-9月  |   | 同比     |
|--------------|------------|---|--------|
| 营业收入         | 207.01亿元   | ↑ | 58%    |
| 归属于母公司股东的净利润 | 76.87亿元    | ↑ | 63%    |
| 基本每股收益       | 2.01元      | ↑ | 38%    |
|              | 2011年9月30日 |   | 较上年末变化 |
| 总资产          | 12,072亿元   | ↑ | 66%    |
| 总存款          | 8,322亿元    | ↑ | 48%    |
| 一般性贷款（不含贴现）  | 5,902亿元    | ↑ | 52%    |
| 归属于母公司股东的权益  | 697亿元      | ↑ | 110%   |
| 不良贷款率        | 0.43%      | ↓ | -15个基点 |
| 拨备覆盖率        | 366%       | ↑ | 94个百分点 |
| 每股净资产        | 13.61元     | ↑ | 43%    |

注：合并报表的上年同期数据为深发展单体数据。合并的利润表数据包含深发展1-9月的数据及平安银行自被收购日至9月30日的数据。

# 财务概要-深发展

|             | 2011年1-9月  |   | 同比      |
|-------------|------------|---|---------|
| 营业收入        | 183.87亿元   | ↑ | 40%     |
| 净利润         | 71.19亿元    | ↑ | 51%     |
| 基本每股收益      | 1.85元      | ↑ | 27%     |
|             | 2011年9月30日 |   | 较上年末变化  |
| 总资产         | 9,305亿元    | ↑ | 28%     |
| 总存款         | 6,286亿元    | ↑ | 12%     |
| 一般性贷款（不含贴现） | 4,437亿元    | ↑ | 14%     |
| 股东权益        | 694亿元      | ↑ | 109%    |
| 不良贷款率       | 0.46%      | ↓ | -12个基点  |
| 拨备覆盖率       | 383%       | ↑ | 111个百分点 |
| 每股净资产       | 13.55元     | ↑ | 42%     |

# 深发展财务数据

# 2011年1-9月损益表摘要

| (人民币百万元)        | 2011年1-9月 | 2010年1-9月 | 同比  |
|-----------------|-----------|-----------|-----|
| 营业收入            | 18,387    | 13,137    | 40% |
| - 净利息收入         | 15,813    | 11,460    | 38% |
| - 手续费及佣金净收入     | 1,963     | 1,150     | 71% |
| - 其他营业净收入       | 611       | 527       | 16% |
| 营业支出<br>(不含营业税) | 6,834     | 5,490     | 24% |
| 营业税             | 1,515     | 946       | 60% |
| 准备前营业利润         | 10,038    | 6,701     | 50% |
| 资产减值损失          | 1,039     | 804       | 29% |
| 税前利润            | 9,114     | 5,992     | 52% |
| 净利润             | 7,119     | 4,718     | 51% |



# 2011年1-9月损益表摘要

|              | 2011年1-9月 | 2010年1-9月 | 同比      |
|--------------|-----------|-----------|---------|
| 基本每股收益（元）    | 1.85      | 1.46      | 27%     |
| 稀释每股收益（元）    | 1.85      | 1.46      | 27%     |
| 成本收入比（不含营业税） | 37%       | 42%       | -5个百分点  |
| 实际所得税税负      | 22%       | 21%       | 1个百分点   |
| 年化平均总资产收益率   | 1.15%     | 0.95%*    | 20 bp   |
| 年化加权平均净资产收益率 | 18.91%    | 23.32%*   | -441 bp |

\*注：该数据为2010年全年实际数。

# 2011年第三季度损益表摘要

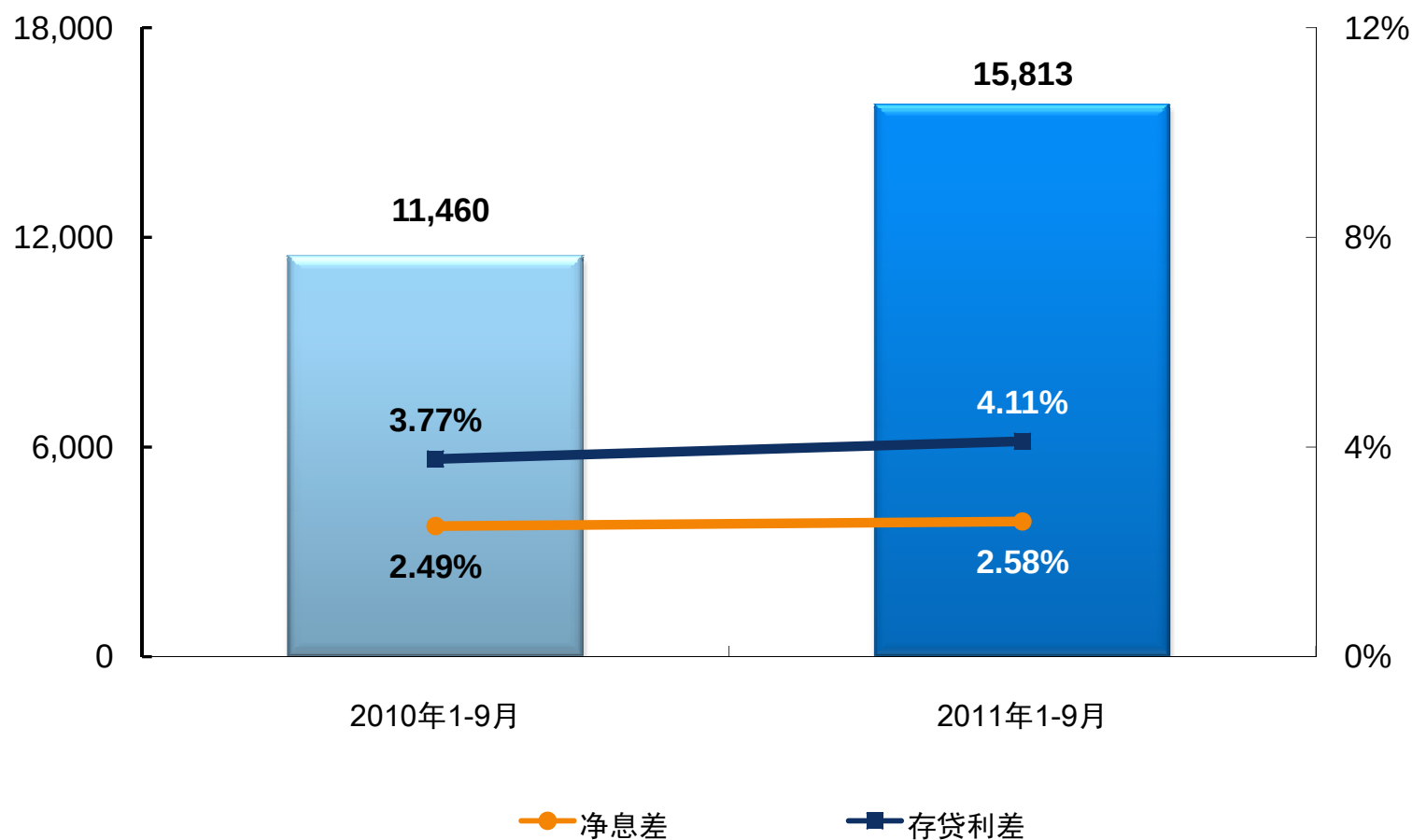
| (人民币百万元)        | 2011年7-9月 | 2011年4-6月 | 环比   | 2010年7-9月 | 同比   |
|-----------------|-----------|-----------|------|-----------|------|
| 营业收入            | 6,249     | 6,323     | -1%  | 4,662     | 34%  |
| - 净利息收入         | 5,421     | 5,288     | 3%   | 4,051     | 34%  |
| - 手续费及佣金净收入     | 775       | 706       | 10%  | 400       | 94%  |
| - 其他营业净收入       | 53        | 329       | -84% | 211       | -75% |
| 营业支出<br>(不含营业税) | 2,428     | 2,338     | 4%   | 1,900     | 28%  |
| 营业税             | 561       | 507       | 11%  | 339       | 65%  |
| 准备前营业利润         | 3,260     | 3,478     | -6%  | 2,423     | 35%  |
| 资产减值损失          | 309       | 490       | -37% | 310       | 0%   |
| 税前利润            | 3,051     | 2,995     | 2%   | 2,141     | 43%  |
| 净利润             | 2,388     | 2,330     | 2%   | 1,699     | 41%  |

# 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1-9月手续费及佣金净收入

实现71%的同比增长

(人民币百万元)

|           | 2011年1-9月 | 2010年1-9月 | 同比变化 |
|-----------|-----------|-----------|------|
| 结算手续费收入   | 557       | 353       | 58%  |
| 银行卡手续费收入  | 495       | 475       | 4%   |
| 咨询顾问费收入   | 425       | 191       | 123% |
| 代理及委托费收入  | 257       | 109       | 136% |
| 理财手续费收入   | 158       | 44        | 259% |
| 其他收入      | 309       | 161       | 92%  |
| 手续费及佣金支出  | 238       | 183       | 30%  |
| 手续费及佣金净收入 | 1,963     | 1,150     | 71%  |

# 2011年9月30日资产负债表主要指标（1）

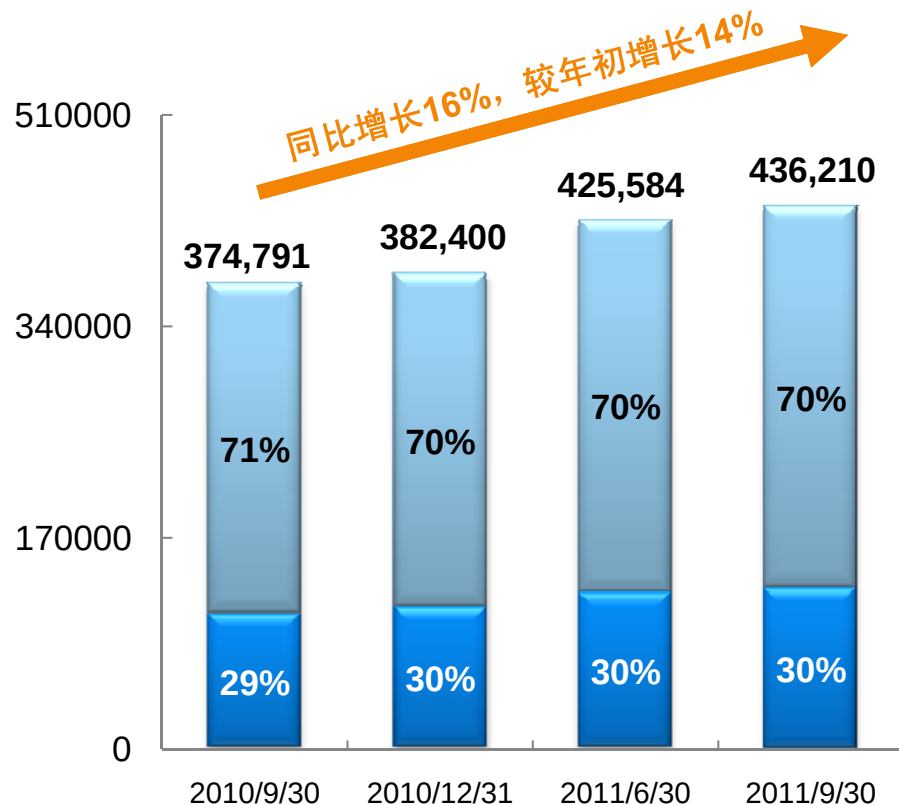
| （人民币百万元） | 2011年<br>9月30日 | 2010年<br>12月31日 | 2010年<br>9月30日 | 较上年底<br>增长额 | 较上年底<br>变化% |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| 总资产      | 930,459        | 727,207         | 674,689        | 203,252     | 28%         |
| 总贷款（含贴现） | 459,673        | 407,391         | 398,356        | 52,282      | 13%         |
| 一般性贷款    | 443,741        | 388,744         | 381,493        | 54,997      | 14%         |
| 贴现       | 15,932         | 18,647          | 16,863         | -2,715      | -15%        |
| 总负债      | 861,027        | 694,010         | 642,920        | 167,017     | 24%         |
| 总存款      | 628,565        | 562,912         | 536,682        | 65,653      | 12%         |
| 股东权益     | 69,432         | 33,198          | 31,851         | 36,234      | 109%        |
| 每股净资产（元） | 13.55          | 9.53            | 9.14           | 4.02        | 42%         |

# 2011年9月30日资产负债表主要指标（2）

| （人民币百万元） | 2011年<br>9月30日 | 2011年<br>6月30日 | 2011年<br>3月31日 | 较上半年底<br>增长额 | 较上半年底<br>变化% |
|----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 总资产      | 930,459        | 851,637        | 807,146        | 78,822       | 9%           |
| 总贷款（含贴现） | 459,673        | 448,484        | 422,486        | 11,189       | 2%           |
| 一般性贷款    | 443,741        | 431,966        | 409,802        | 11,775       | 3%           |
| 贴现       | 15,932         | 16,518         | 12,684         | -586         | -4%          |
| 总负债      | 861,027        | 813,811        | 771,520        | 47,216       | 6%           |
| 总存款      | 628,565        | 632,497        | 582,716        | -3,932       | -1%          |
| 股东权益     | 69,432         | 37,826         | 35,626         | 31,606       | 84%          |
| 每股净资产（元） | 13.55          | 10.85          | 10.22          | 2.70         | 25%          |

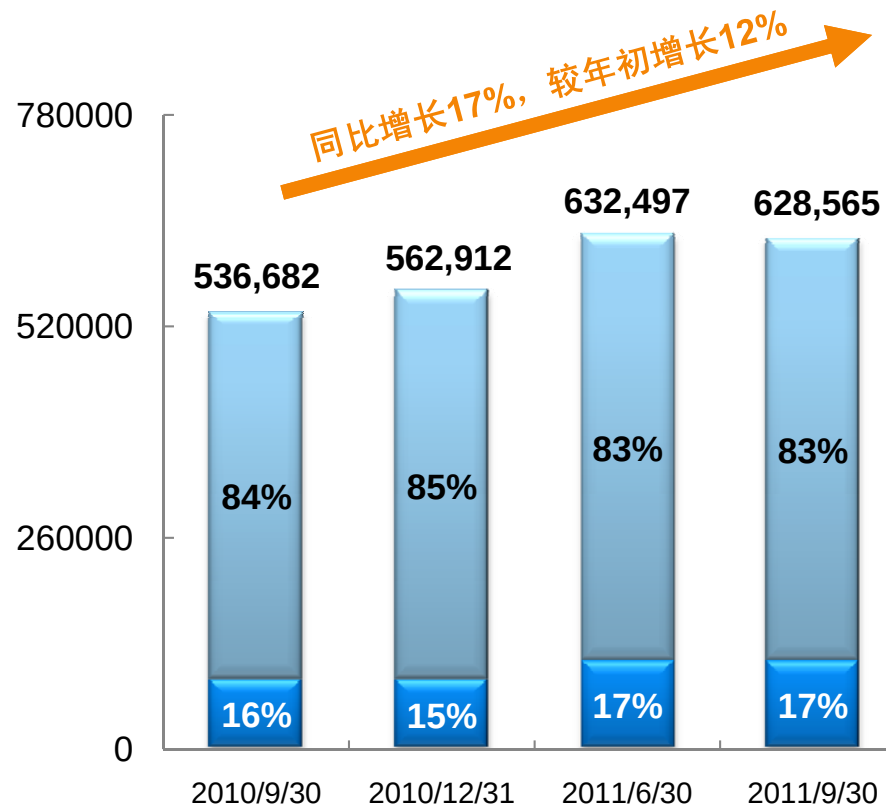
# 存贷款及增长

一般性贷款（不含信用卡）（人民币百万元）



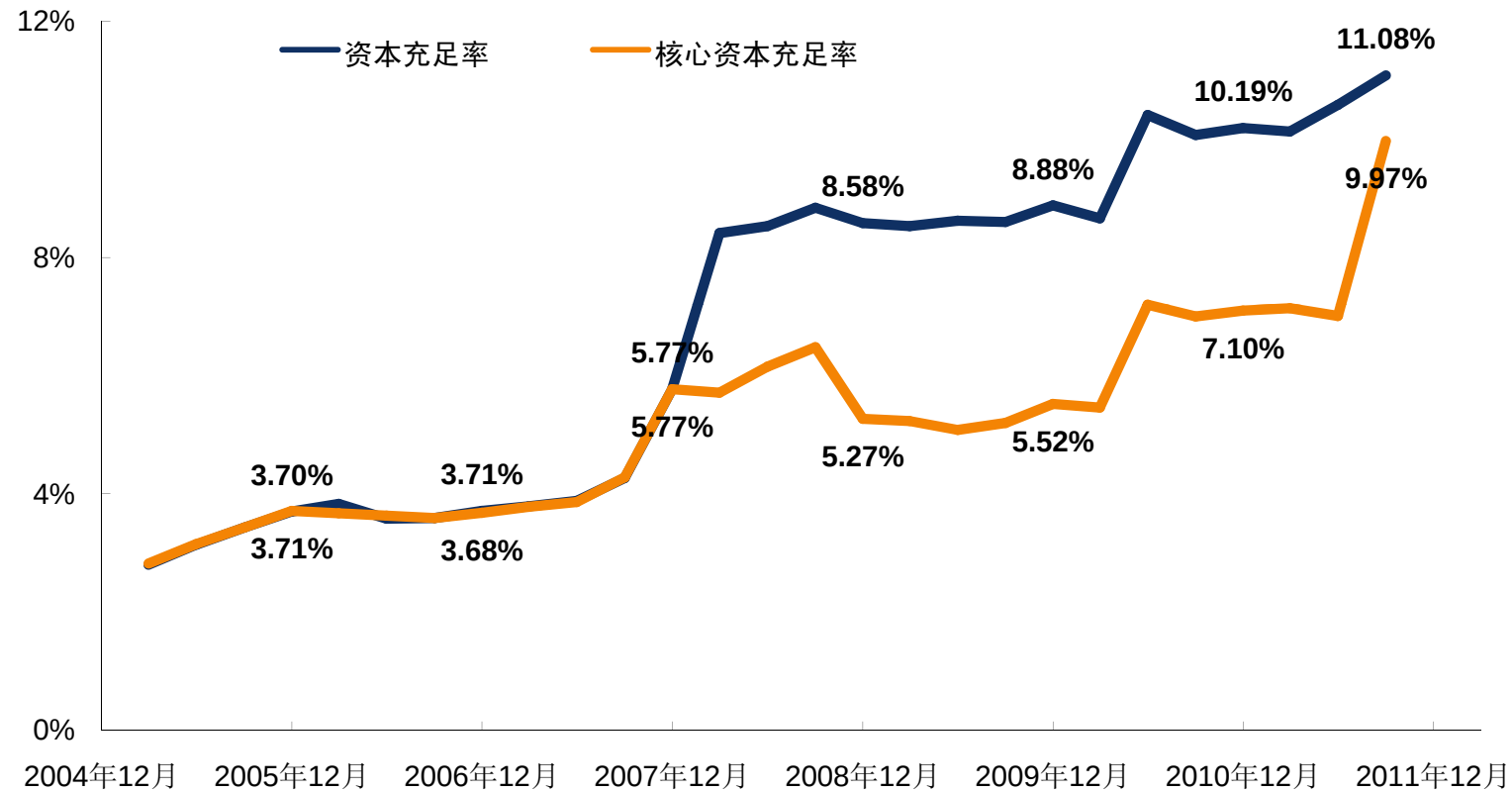
■ 零售贷款 ■ 公司一般性贷款

总存款（人民币百万元）



■ 零售存款 ■ 公司存款

# 资本充足率及核心资本充足率





# 资产质量

| (人民币百万元) | 2011年<br>9月30日 | 2010年<br>12月31日 | 2009年<br>12月31日 | 较上年底<br>变化 |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| 正常贷款     | 455,078        | 403,686         | 355,717         | 13%        |
| 关注类贷款    | 2,494          | 1,339           | 1,356           | 86%        |
| 不良贷款     | 2,101          | 2,367           | 2,444           | -11%       |
| - 次级类贷款  | 1,084          | 1,309           | 1,474           | -17%       |
| - 可疑类贷款  | 588            | 620             | 529             | -5%        |
| - 损失类贷款  | 429            | 438             | 441             | -2%        |
| 不良贷款率    | 0.46%          | 0.58%           | 0.68%           | -12bp      |
| 贷款减值准备   | 8,042          | 6,425           | 3,955           | 25%        |
| 拨备覆盖率    | 383%           | 272%            | 162%            | 111个百分点    |

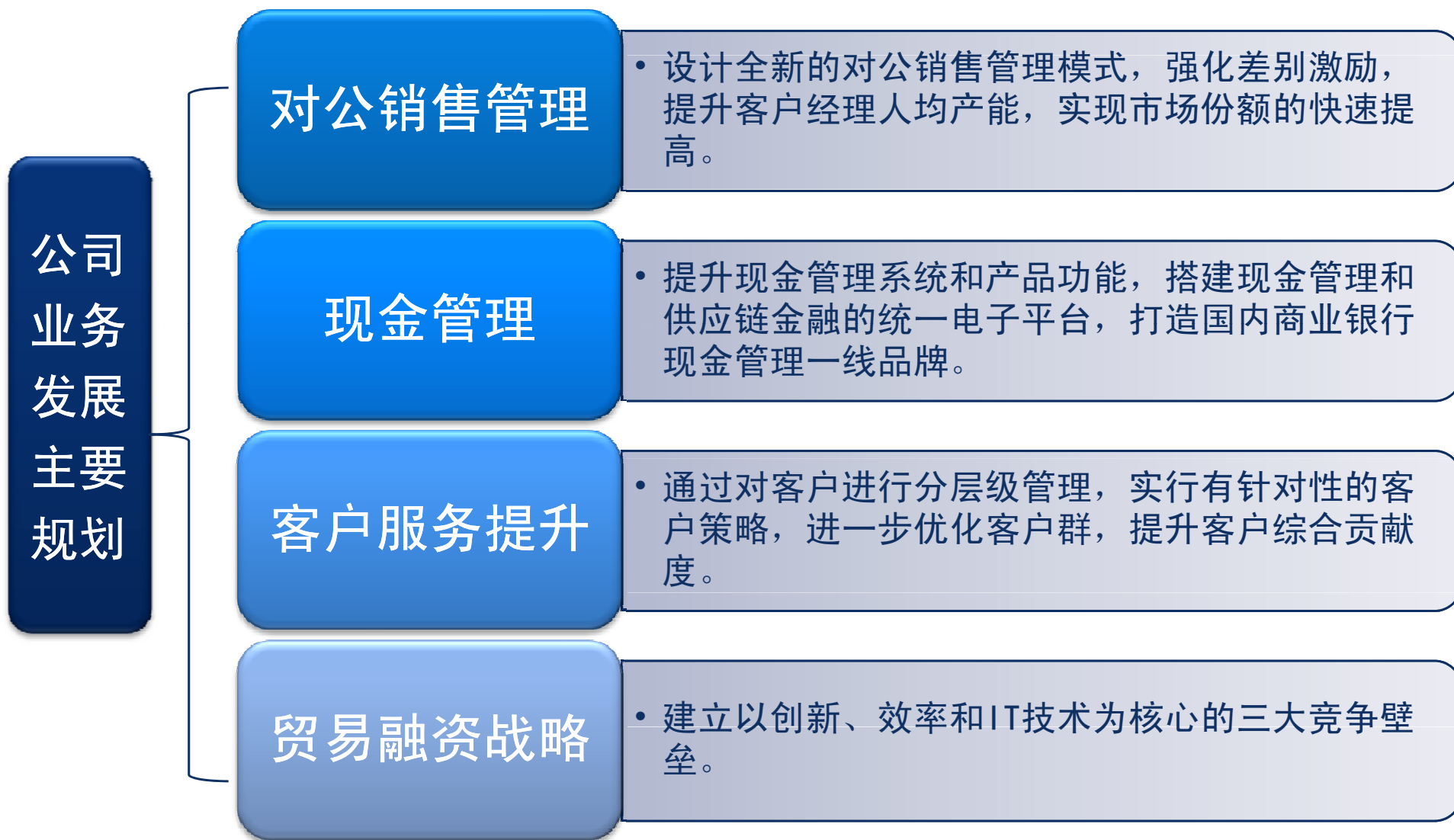
# 2011年1-9月贷款减值准备余额

(人民币百万元)

|                            |                |
|----------------------------|----------------|
| 2010年底资产减值准备               | 6,425          |
| + 本期提取 (含非信贷减值准备)          | + 1,039        |
| - 已减值贷款利息冲减                | - 54           |
| - 非信贷减值准备                  | - 6            |
| + 本期收回的已核销贷款               | + 843          |
| - 本期核销                     | - 203          |
| + 其他变动                     | + (-2)         |
| <b>=2011年9月30日资产减值准备余额</b> | <b>= 8,042</b> |

# 深发展经营亮点

# 公司银行业务规划



# 公司银行业务概述

## 公司业务稳健增长

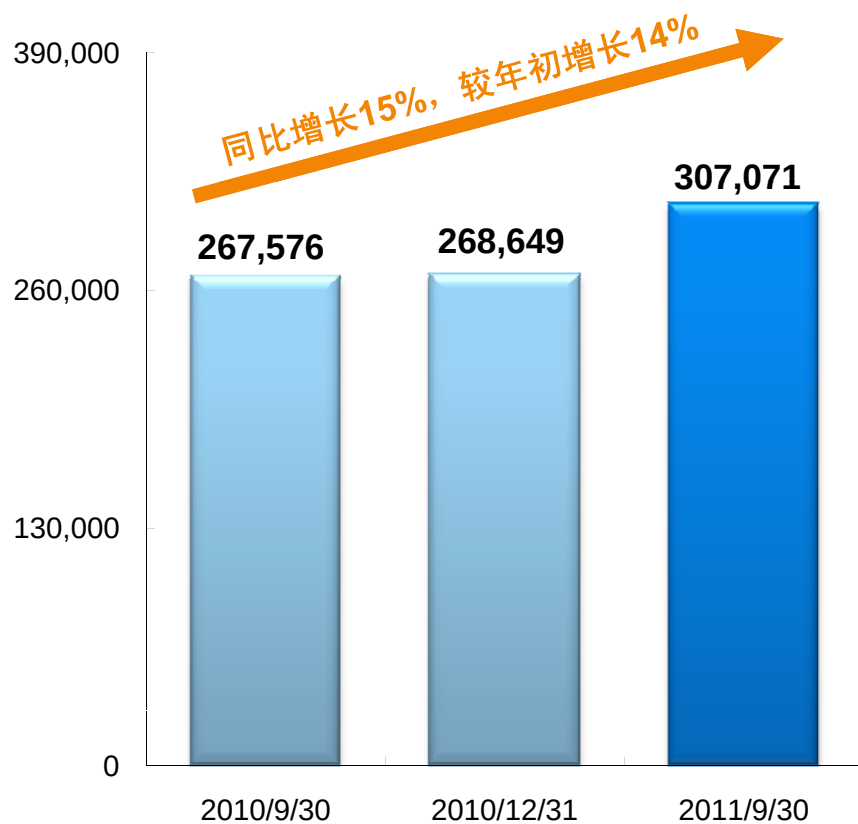
对公销售管理、贸易融资、客户升级以及现金管理四大战略项目相互渗透，依托供应链金融服务的丰富经验，构筑“财富1+N”现金管理品牌的后发优势，沿着供应链开创“贸易融资+现金管理”融合模式，提供完整的交易银行服务。

“线上供应链金融”已完成与中铁现代物流管理系统的直联对接，将金融、物流功能无缝嵌入供应链交易过程中，实现了资金流、物流与商流的有效集成，标志着国内首家商业银行供应链金融系统与物流监管系统进入实时数据交互时代。

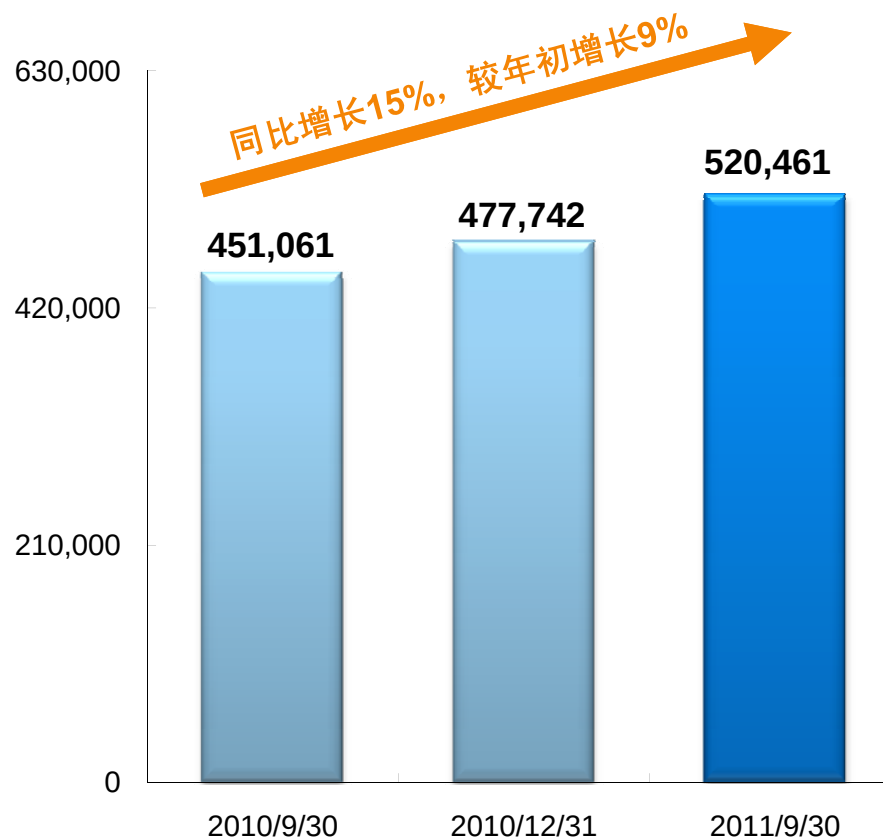
国际（含离岸）业务增长较快，为贸易融资业务及公司中间业务收入的快速增长做出突出贡献。国际（含离岸）累计结算量同比增长超七成，达1200亿美元；国际及离岸贸易融资余额同比增长超五成，达194亿元。

# 公司银行业务-存贷款

一般性公司贷款（人民币百万元）

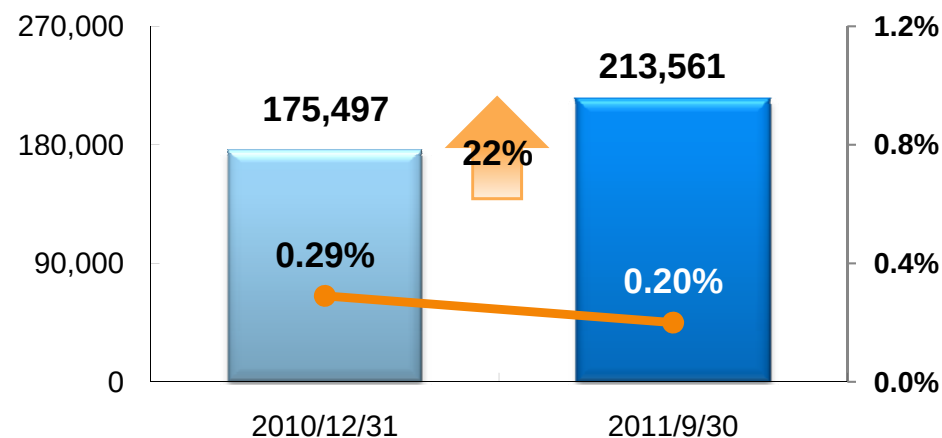


公司存款（人民币百万元）



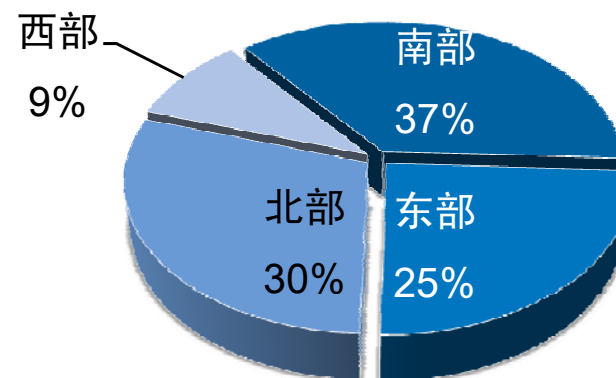
# 贸易融资业务

贸易融资余额（人民币百万元）

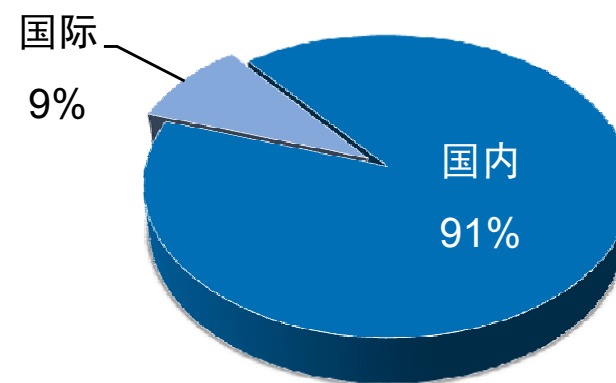
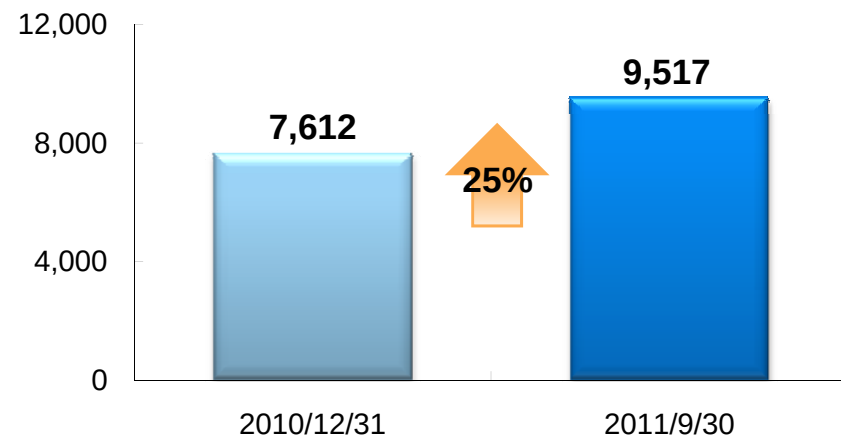


不良率

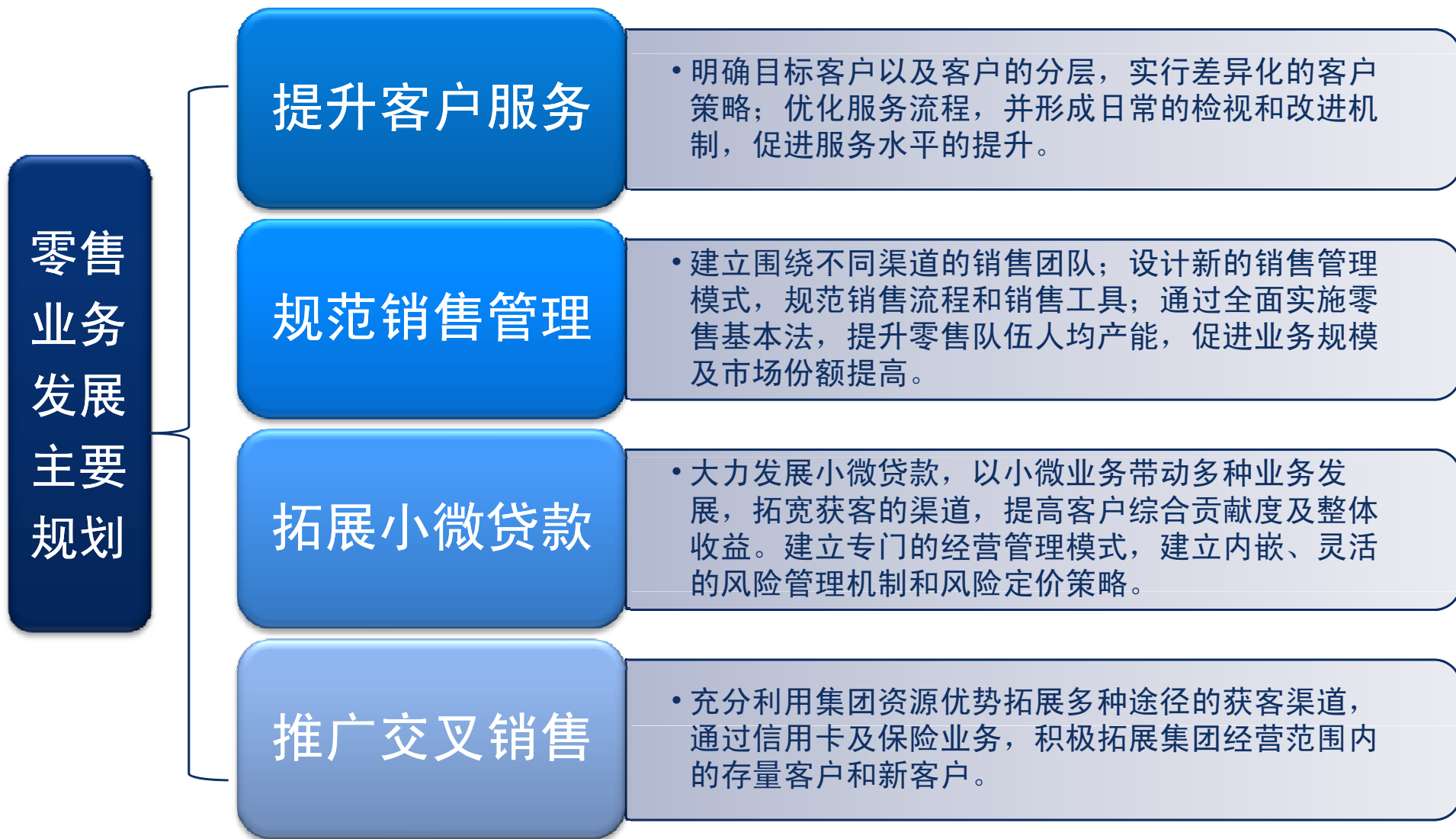
贸易融资余额按地区分布



贸易融资客户（户）



# 零售银行业务规划





# 零售银行业务概述

零售负债理财业务持续稳步增长，多渠道经营提升销售力

存款保持稳步增长，多渠道多产品对存款贡献提升。三方存管与代发工资业务批量引入新客户存款；理财产品销售带动储蓄增长，获得存款净增；金卡项目提升中端客户对存款贡献。

侧重稳健性理财产品，扩大贵金属产品优势，理财、托管业务持续增长。

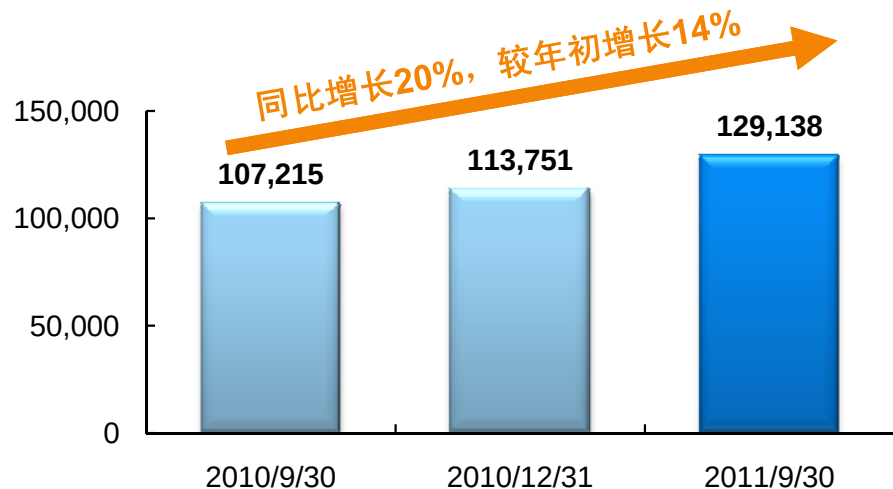
继续贯彻年初制定的结构调整策略，资源向高收益贷款倾斜，收益率大幅度提升。

继续推行金卡对价值客户的拓展策略，提升零售客户服务水平。

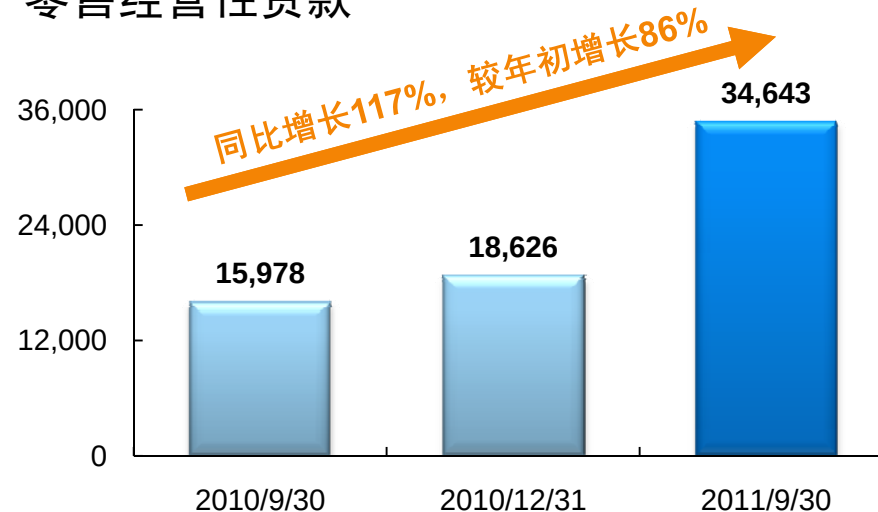
持续夯实“网点飞跃”项目成果，试点推广销售人员基本法，围绕渠道配置资源，提升销售能力。

# 零售银行业务-存贷款

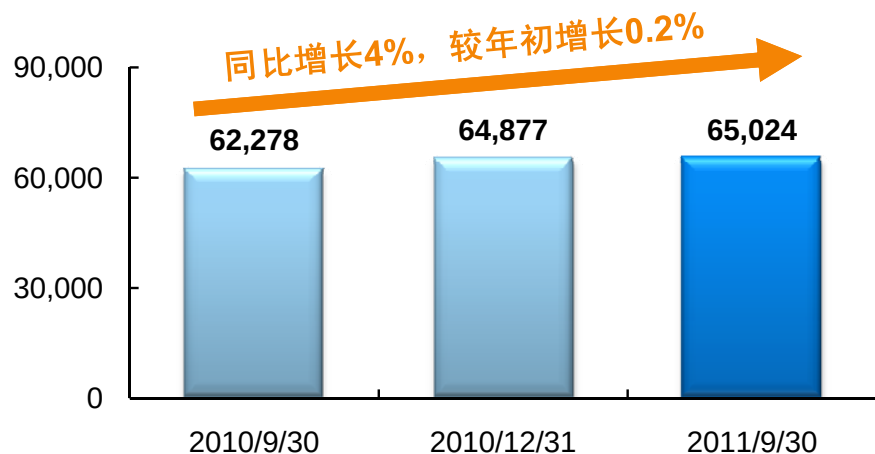
零售贷款（不含信用卡）（人民币百万元，下同）



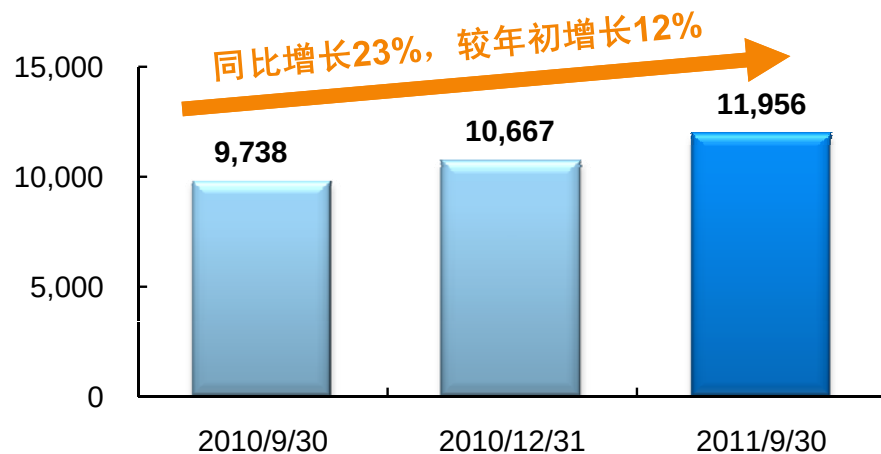
零售经营性贷款



住房按揭贷款



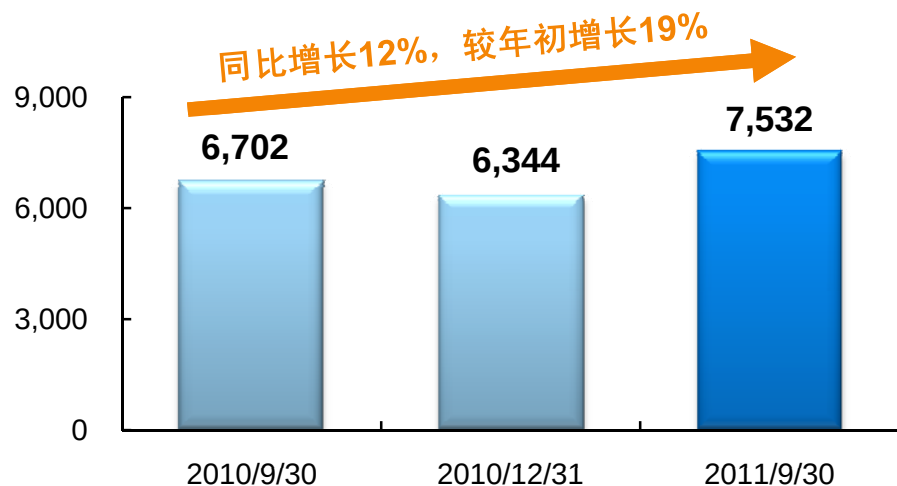
汽车贷款



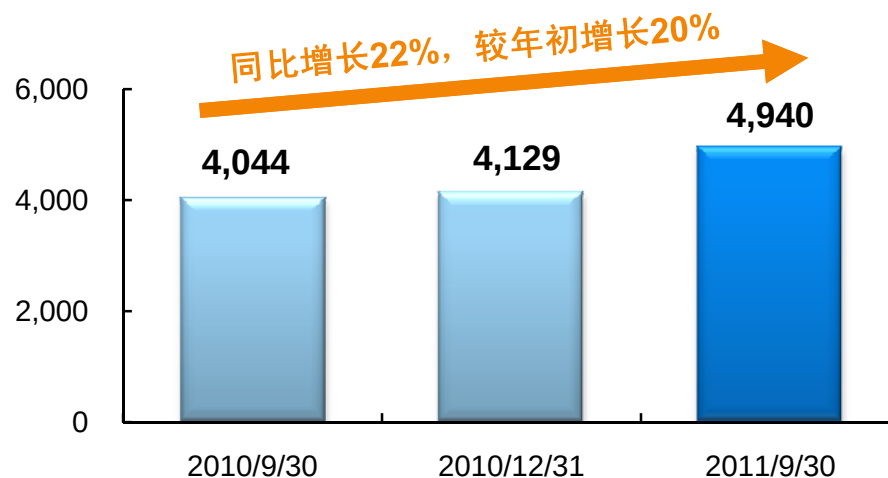
# 信用卡及小微金融业务

## 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）



## 小微金融业务

第三季度，本行继续推进小微金融业务体系构建工作，持续加大在该领域机构建设、人员配置、风控体系、配套资源等方面的投入。

截至报告期末，我行小微贷款余额394亿元，较年初增长84%，不良贷款率0.21%。

# 资金同业业务

## 盈利及规模

- 利润持续增长，资产负债规模保持稳定。

## 渠道建设

- 渠道建设稳步推进，第三方存管合作券商、第三方存管银银合作、个人贵金属交易以及理财业务合作银行数量稳步增加，同业渠道合作网络日渐成形。

## 贵金属业务

- 贵金属业务大幅增长，当季手续费收入同比增长581%，前三季度累计收入同比增长1,001%，白银交易量市场排名第三。

## 理财产品

- 理财产品继续快速增长，理财产品余额环比增长58%，较去年同期增长297%；前三季度累计理财收益同比增长345%。

# 平安银行经营情况

# 平安银行经营概况

## 盈利及规模

- 第三季度实现净利润人民币5.91亿元；
- 总资产达到2,904亿元，较年初增长14%。

## 业务发展

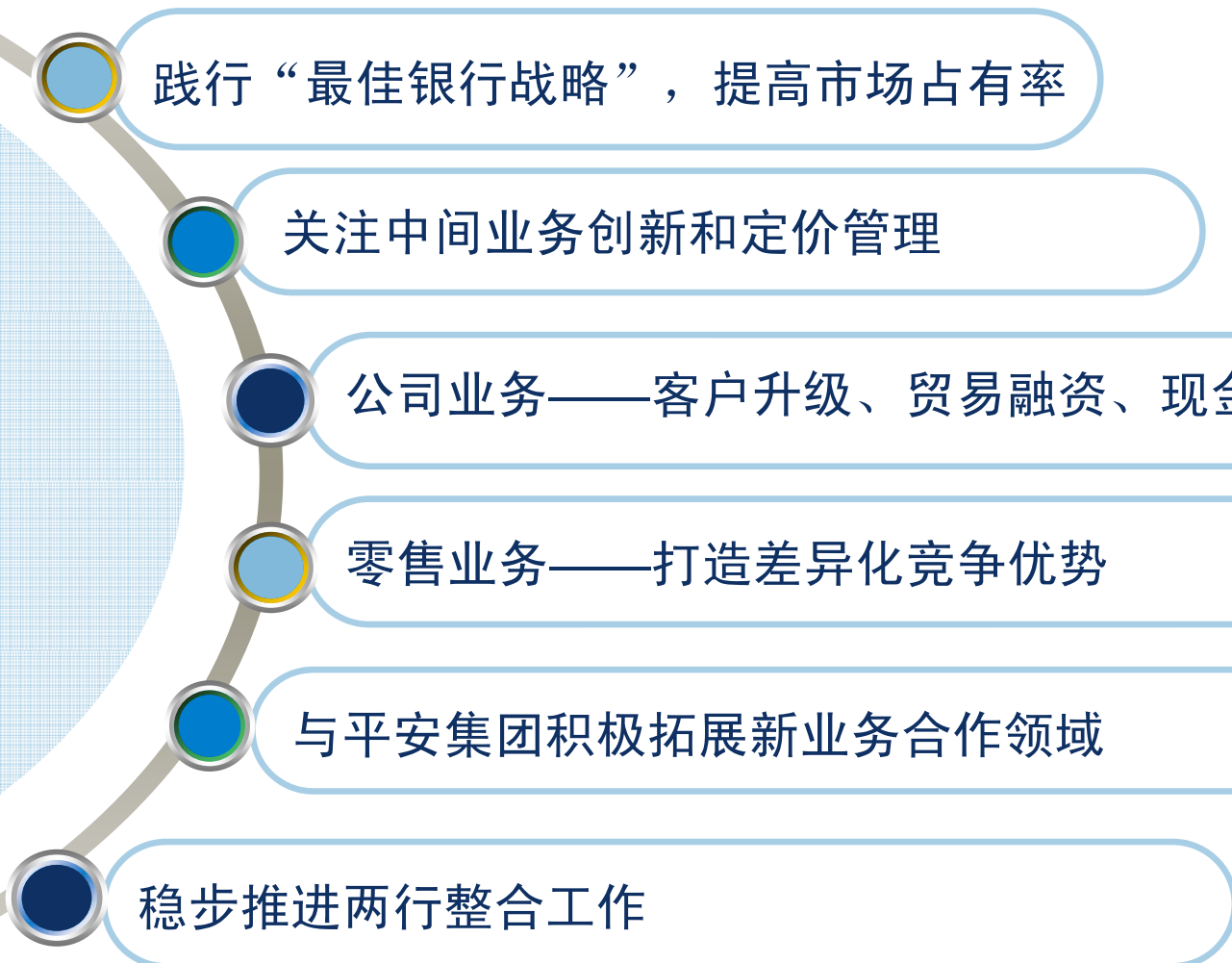
- 存款总额2,037亿元，较年初增长12%，其中，零售存款较年初增幅达32%；
- 贷款总额1,486亿元，较年初增长14%，其中，中小企业贷款较年初增幅达43%；
- 信用卡业务2011年前三季度累计新发卡57.5万张、其中第三季度新发卡17.5万张，并持续为银行提供利润贡献。

## 资产质量

- 不良贷款率维持在0.34%，资产质量保持行业领先水平。

展望未来

# 2011年展望



践行“最佳银行战略”，提高市场占有率

关注中间业务创新和定价管理

公司业务——客户升级、贸易融资、现金管理、销售管理

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

稳步推进两行整合工作



---

# Q & A

# 谢谢！

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