

深圳发展银行

2011年年度业绩报告

2012年3月

目录



业绩一览



财务数据



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12月31日，收盘价为15.59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，两行吸并事项已获得股东大会批准，尚待监管审批。
- 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12月31日，合并后总资产达12,582亿元，实现归属于母公司的净利润102.79亿元。
- 截至2011年12月31日，深发展和平安银行在全国27个主要城市拥有共计395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12月底，深发展和平安银行员工数分别为18,552及5,784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12月31日	2011年12月31日
总资产	1,258,177	987,800
总贷款	620,642	469,902
总存款	850,845	640,585
不良贷款率	0.53%	0.58%
	2011年1-12月*	2011年1-12月
营业收入	29,643	24,923
净利润	10,279	9,181
平均总资产收益率	1.04%	1.07%
加权平均净资产收益率	20.32%	18.35%

注：“合并报表”的利润表数据包含深发展全年的数据及平安银行自被收购日至年底的数据。

财务概要-合并报表

(人民币百万元)	2011年1-12月		同比
营业收入	29,643	↑	65%
归属于母公司股东的净利润	10,279	↑	65%
基本每股收益 (元)	2.47	↑	30%
	2011年12月31日		较上年末变化
总资产	1,258,177	↑	73%
总存款	850,845	↑	51%
一般性贷款 (不含贴现)	602,959	↑	55%
股东权益	75,381	↑	127%
不良贷款率	0.53%	↓	-5bp
拨备覆盖率	321%	↑	49个百分点
每股净资产 (元)	14.31	↑	50%

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全年的数据及平安银行自被收购日至年底的数据。

财务概要-深发展

(人民币百万元)	2011年1-12月		同比
营业收入	24,923	↑	39%
净利润	9,181	↑	47%
基本每股收益 (元)	2.20	↑	16%
	2011年12月31日		较上年末变化
总资产	987,800	↑	36%
总存款	640,585	↑	14%
一般性贷款 (不含贴现)	453,190	↑	17%
股东权益	72,138	↑	117%
不良贷款率	0.58%	→	---
拨备覆盖率	326%	↑	54个百分点
每股净资产 (元)	14.08	↑	48%

财务数据

2011年全年损益表摘要

(人民币百万元)	2011年 (合并报表)	2011年 (深发展)	2010年 (深发展)	同比 (深发展)
营业收入	29,643	24,923	17,972	39%
- 净利息收入	25,290	21,528	15,829	36%
- 手续费及佣金净收入	3,665	2,731	1,585	72%
- 其他营业净收入	688	664	557	19%
营业支出 (不含营业税)	11,855	9,399	7,359	28%
营业税	2,506	2,144	1,325	62%
准备前营业利润	15,282	13,380	9,288	44%
资产减值损失	2,149	1,811	1,488	22%
税前利润	13,257	11,696	7,948	47%
净利润	10,279	9,181	6,247	47%

2011年全年损益表摘要

	2011年 (合并报表)	2011年 (深发展)	2010年 (深发展)	同比 (深发展)
基本每股收益 (元)	2.47	2.20	1.90	16%
稀释每股收益 (元)	2.47	2.20	1.90	16%
成本收入比 (不含营业税)	39.99%	37.71%	40.95%	-324bp
实际所得税税负	21.62%	21.50%	21.41%	9bp
平均总资产收益率	1.04%	1.07%	0.95%	12bp
加权平均净资产 收益率	20.32%	18.35%	23.32%	-497bp

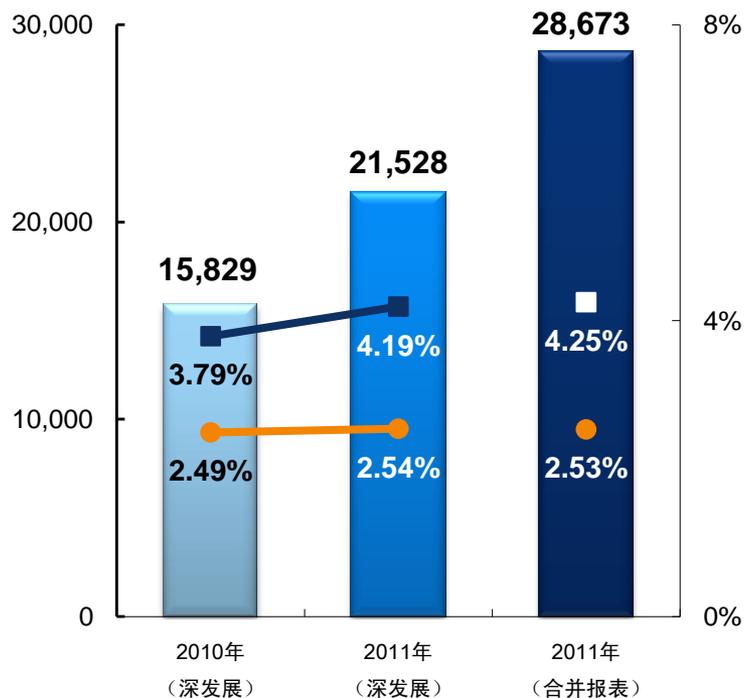
2011年第四季度损益表摘要

(人民币百万元)	4Q2011 (合并报表)	4Q2011 (深发展)	3Q2011 (深发展)	4Q2010 (深发展)	同比 (深发展)
营业收入	8,941	6,536	6,249	4,862	34%
- 净利息收入	7,609	5,715	5,421	4,369	31%
- 手续费及佣金净收入	1,235	768	775	435	77%
- 其他营业净收入	97	53	53	58	-9%
营业支出 (不含营业税)	3,897	2,565	2,428	1,870	37%
营业税	822	630	561	379	66%
准备前营业利润	4,222	3,341	3,260	2,614	28%
资产减值损失	909	772	308	684	13%
税前利润	3,332	2,580	3,051	1,984	30%
净利润	2,644	2,060	2,388	1,550	33%

净利息收入及净息差

净利息收入（人民币百万元）

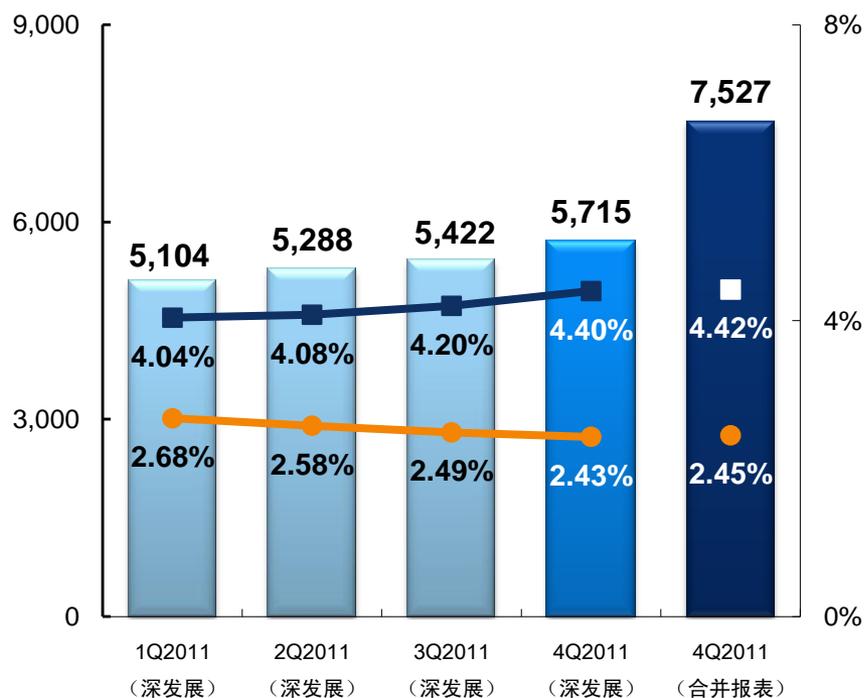
净息差
存贷差



—●— 净息差 —■— 存贷差

净利息收入（人民币百万元）

净息差
存贷差



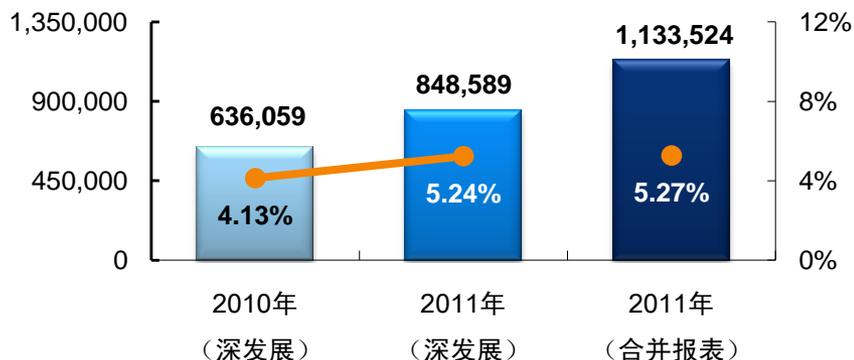
—●— 净息差 —■— 存贷差

注：合并报表的2011年净利息收入包含深发展全年的数据及平安银行年化的数据。

2011年全年日均资产负债及利率

日均生息资产

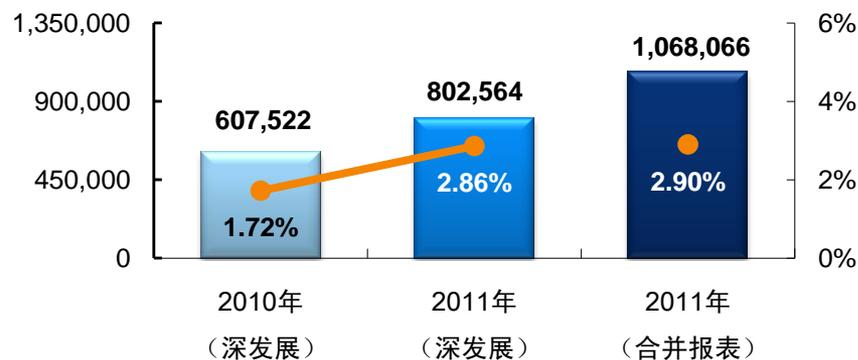
(人民币百万元, 下同)



日均生息资产收益率

日均计息负债

日均计息负债成本

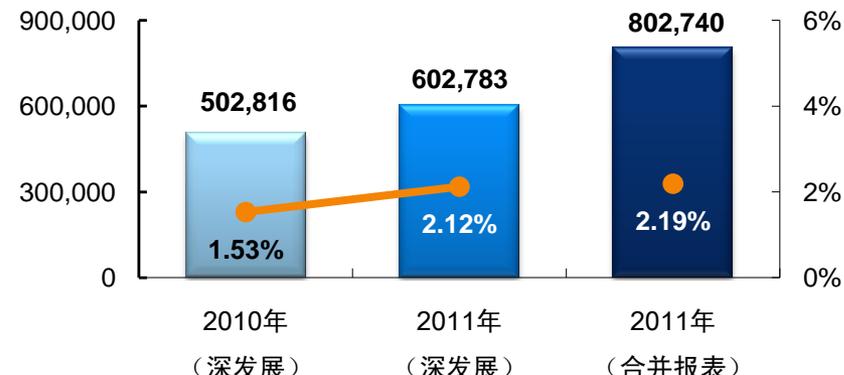
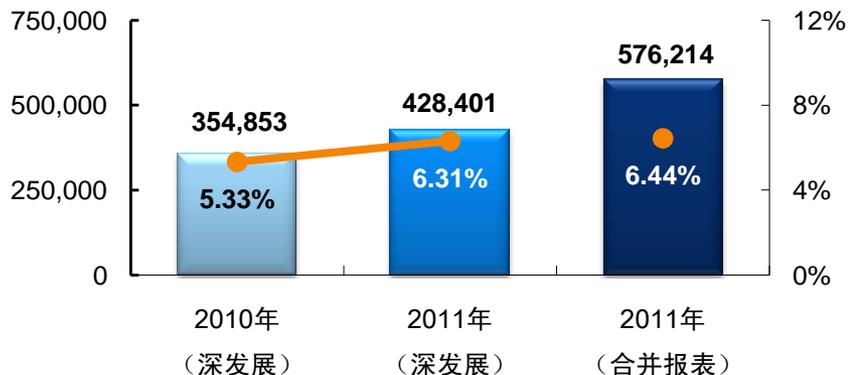


日均一般性贷款 (不含贴现)

贷款收益率

日均各项存款

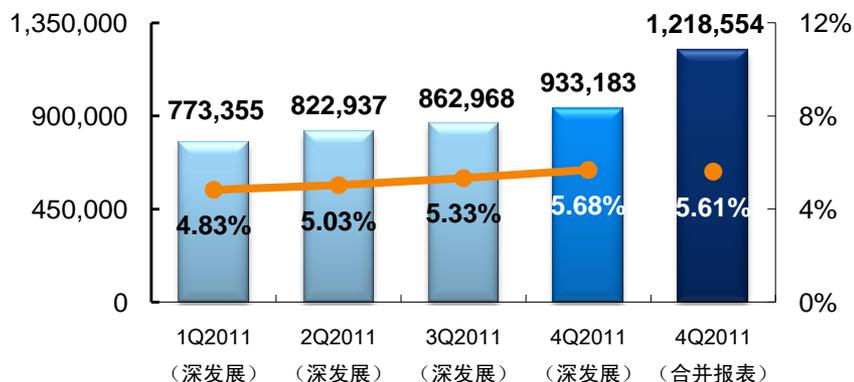
存款成本



2011年季度日均资产负债及利率

日均生息资产

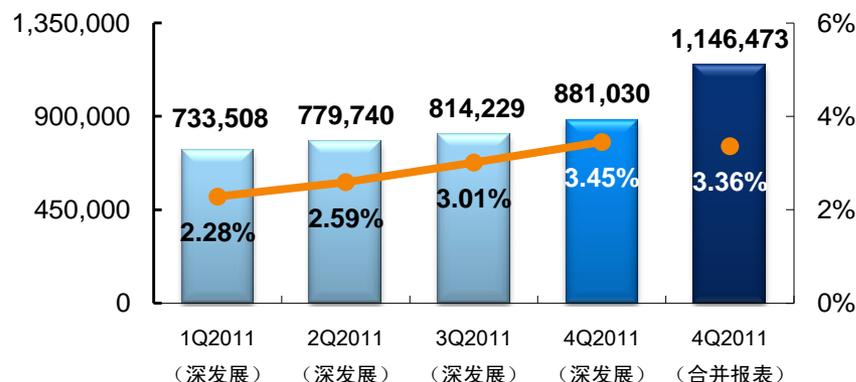
(人民币百万元, 下同)



日均生息资产收益率

日均计息负债

日均计息负债成本

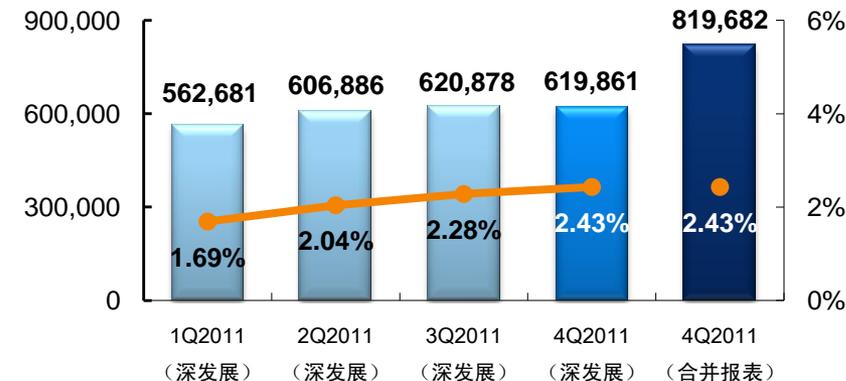
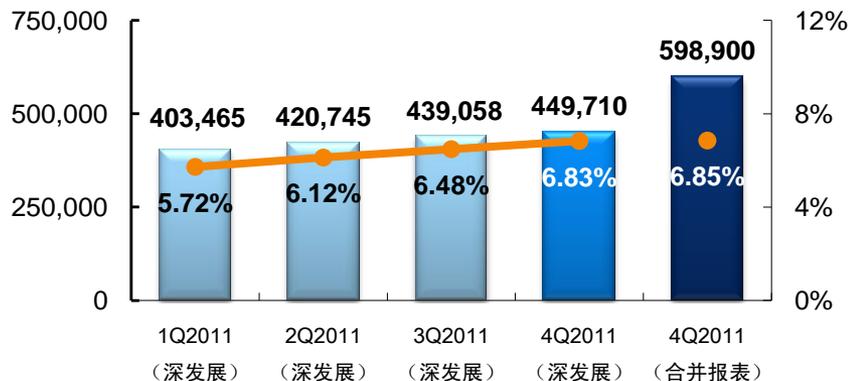


日均一般性贷款 (不含贴现)

贷款收益率

日均各项存款

存款成本



2011年全年主要资产及收益率

(人民币百万元)	2011年 (合并数据)		2011年 (深发展)		2010年 (深发展)		同比变化 (深发展)	
	日均	平均 收益	日均	平均 收益	日均	平均 收益	日均	平均 收益
一般性贷款	576,214	6.44%	428,401	6.31%	354,853	5.33%	21%	98bp
- 公司贷款	396,840	6.50%	297,337	6.38%	246,657	5.34%	21%	104bp
- 零售贷款	179,374	6.30%	131,064	6.15%	108,196	5.29%	21%	86bp
债券投资	176,762	3.65%	118,710	3.66%	91,362	2.83%	30%	83bp
存放央行	129,145	1.51%	91,004	1.51%	60,381	1.42%	51%	9bp
贴现及同业	191,791	5.55%	152,484	5.47%	122,382	3.02%	25%	245bp
其他	59,613	5.94%	57,991	5.90%	7,081	2.82%	719%	308bp
生息资产总计	1,133,524	5.27%	848,589	5.24%	636,059	4.13%	33%	111bp

2011年全年主要负债及成本率

(人民币百万元)	2011年 (合并数据)		2011年 (深发展)		2010年 (深发展)		同比变化 (深发展)	
	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	802,740	2.19%	602,783	2.12%	502,816	1.53%	20%	59bp
- 公司存款	480,201	2.23%	343,190	2.12%	297,050	1.59%	16%	53bp
- 保证金存款	196,920	2.21%	162,687	2.09%	128,159	1.36%	27%	73bp
- 零售存款	125,619	2.00%	96,906	2.19%	77,607	1.58%	25%	61bp
发行债券	14,939	6.02%	11,945	6.34%	9,467	5.87%	26%	47bp
同业	225,154	4.82%	164,091	4.79%	93,008	2.26%	76%	253bp
其他	25,233	6.68%	23,744	6.59%	2,232	2.50%	964%	409bp
计息负债总计	1,068,066	2.90%	802,564	2.86%	607,522	1.72%	32%	114bp

2011年第四季度主要资产及收益率

(人民币百万元)	4Q2011 (合并数据)		4Q2011 (深发展)		3Q2011 (深发展)		环比变化 (深发展)	
	日均	平均 收益	日均	平均 收益	日均	平均 收益	日均	平均 收益
一般性贷款	598,900	6.85%	449,710	6.83%	439,058	6.48%	2%	35bp
- 公司贷款	411,952	6.93%	312,140	6.92%	304,420	6.57%	3%	35bp
- 零售贷款	186,948	6.67%	137,570	6.62%	134,638	6.29%	2%	33bp
债券投资	191,950	3.85%	134,618	3.91%	127,410	3.83%	6%	8bp
存放央行	145,061	1.52%	106,154	1.53%	93,944	1.51%	13%	2bp
贴现及同业	139,216	6.00%	101,870	6.08%	150,462	5.53%	-32%	55bp
其他	143,427	6.60%	140,831	6.58%	52,094	5.60%	170%	98bp
生息资产总计	1,218,554	5.61%	933,183	5.68%	862,968	5.33%	8%	35bp

2011年第四季度主要负债及成本率

(人民币百万元)	4Q2011 (合并数据)		4Q2011 (深发展)		3Q2011 (深发展)		环比变化 (深发展)	
	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	819,682	2.43%	619,861	2.43%	620,878	2.28%	0%	15bp
- 公司存款	485,699	2.44%	348,514	2.40%	344,084	2.24%	1%	16bp
- 保证金存款	202,185	2.49%	167,924	2.40%	173,627	2.30%	-3%	10bp
- 零售存款	131,798	2.29%	103,423	2.54%	103,167	2.37%	0%	17bp
发行债券	16,123	6.18%	13,129	6.50%	13,126	6.44%	0%	6bp
同业	250,146	5.28%	190,026	5.38%	158,390	5.15%	20%	23bp
其他	60,522	7.33%	58,014	7.31%	21,835	6.12%	166%	119bp
计息负债总计	1,146,473	3.36%	881,030	3.45%	814,229	3.01%	8%	44bp

2011年全年手续费及佣金净收入

实现72%的同比增长

(人民币百万元)

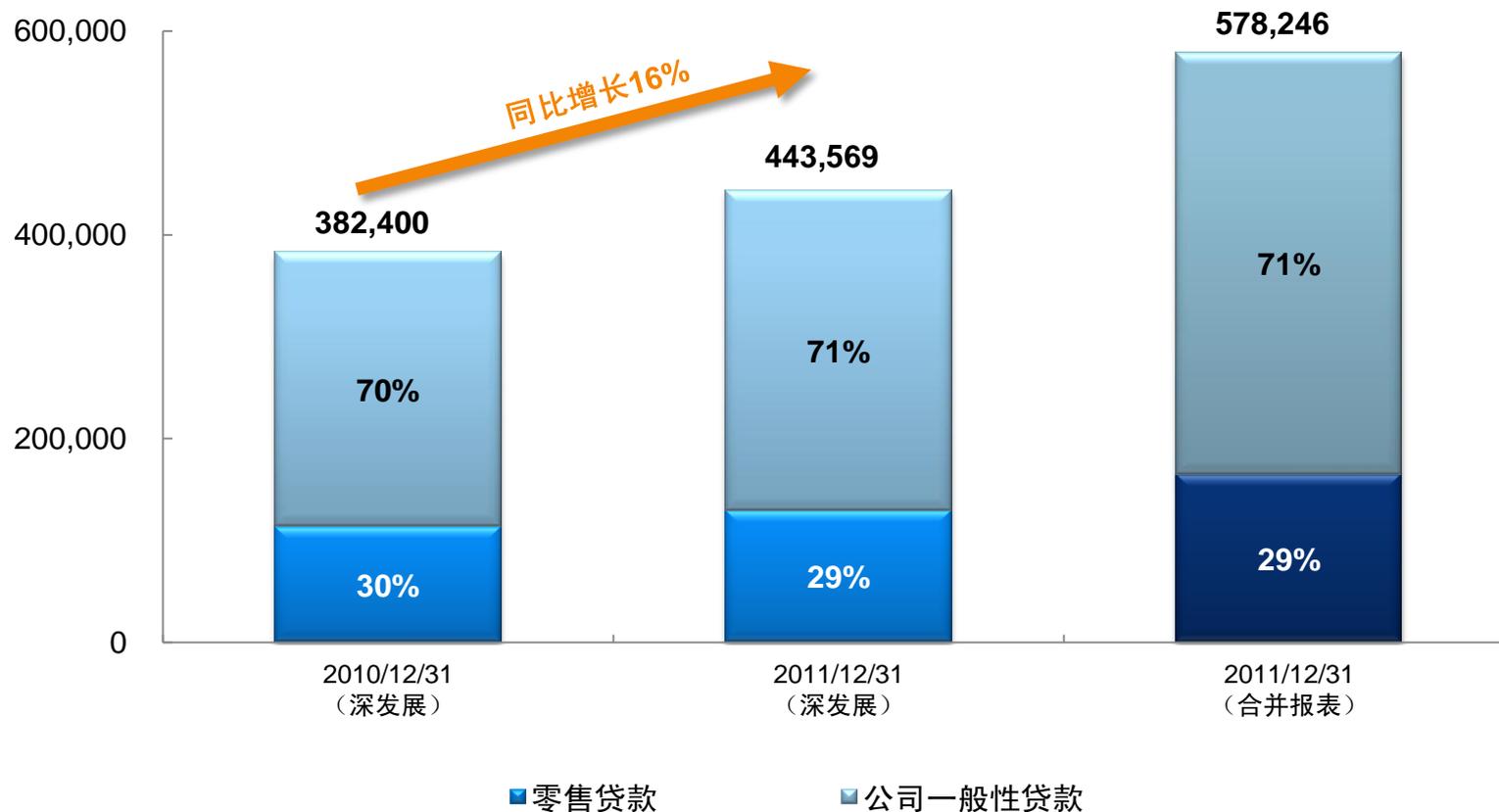
	2011年 (合并报表)	2011年 (深发展)	2010年 (深发展)	同比变化 (深发展)
结算手续费收入	840	758	501	51%
理财业务手续费收入	284	189	56	238%
代理及委托费收入	565	386	169	128%
银行卡手续费收入	1,172	730	621	18%
咨询顾问费收入	611	570	277	106%
账户管理费收入	190	44	48	-8%
其他收入	468	407	164	148%
手续费及佣金支出	465	353	251	41%
手续费及佣金净收入	3,665	2,731	1,585	72%

2011年12月31日资产负债表主要指标

(人民币百万元)	2011年 (合并报表)	2011年 (深发展)	2010年 (深发展)	2009年 (深发展)	较上年底 增长额 (深发展)	较上年底 变化% (深发展)
总资产	1,258,177	987,800	727,207	587,478	260,593	36%
总贷款 (含贴现)	620,642	469,902	407,391	359,517	62,511	15%
一般性贷款	602,959	453,190	388,744	314,231	64,446	17%
贴现	17,683	16,712	18,647	45,286	-1,935	-10%
总负债	1,182,796	915,662	694,010	567,272	221,652	32%
总存款	850,845	640,585	562,912	454,635	77,673	14%
股东权益	75,381	72,138	33,198	20,206	38,940	117%
每股净资产 (元)	14.31	14.08	9.53	6.51	4.55	48%

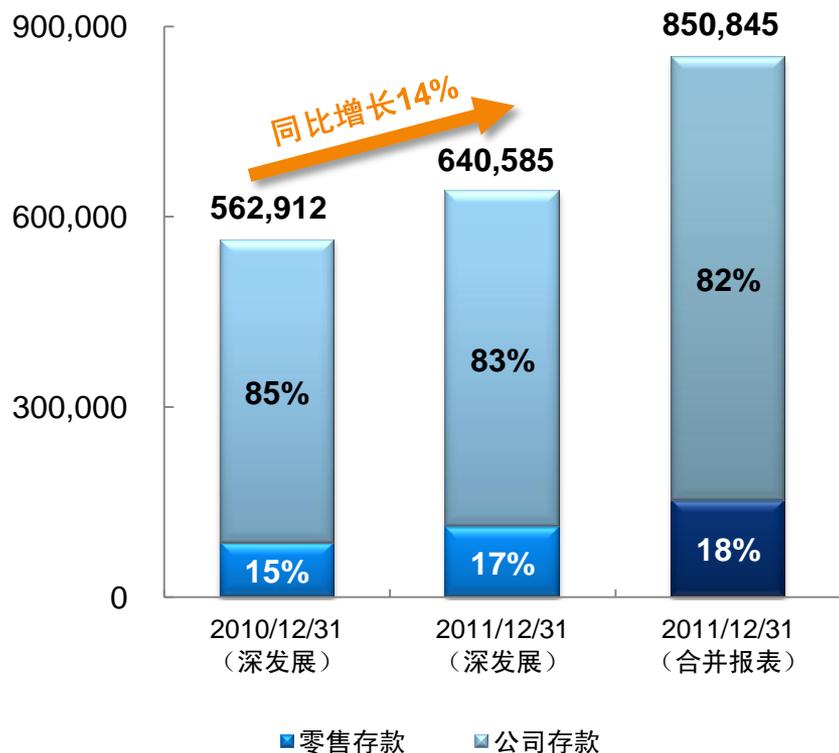
一般性贷款及增长

一般性贷款（不含信用卡）（人民币百万元）

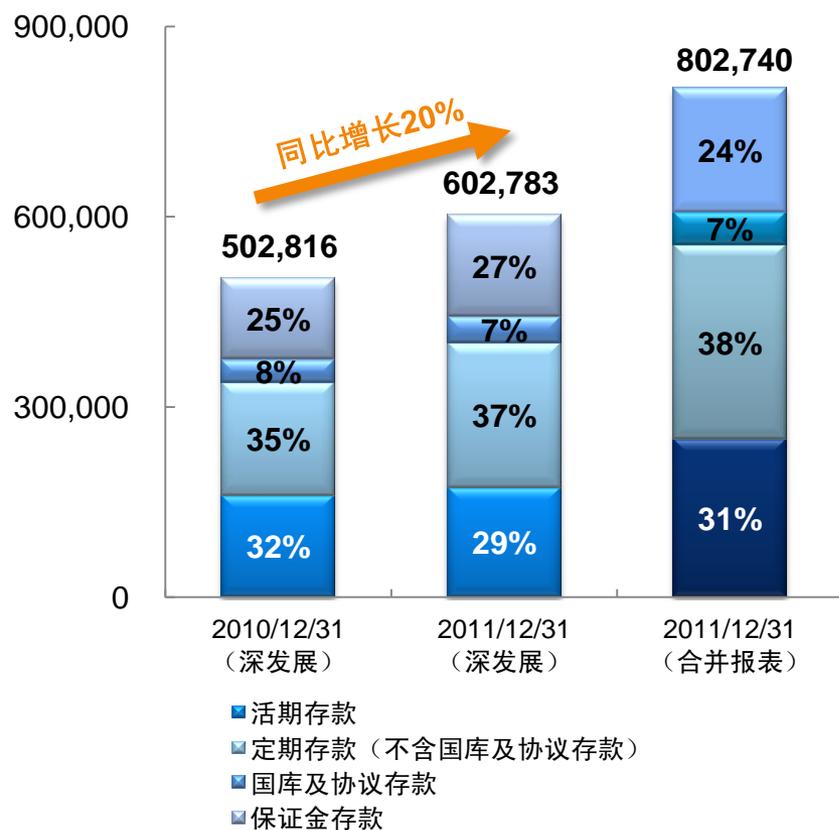


总存款及增长

总存款（人民币百万元）

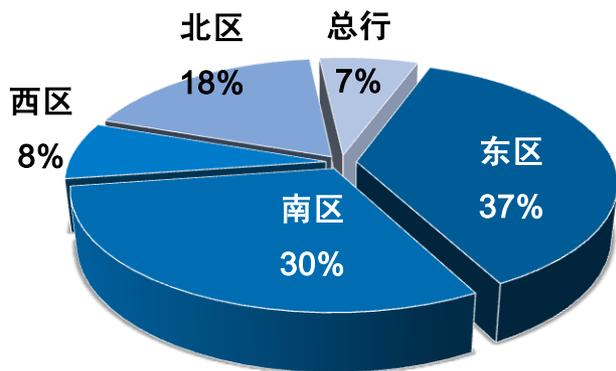


总存款-日均余额（人民币百万元）



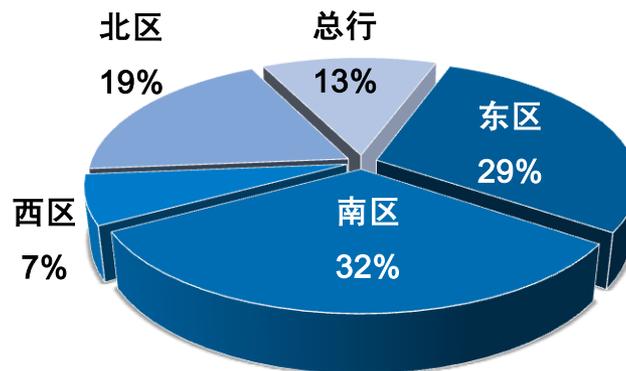
贷款及存款的地区分布

总贷款地区分布（合并报表）



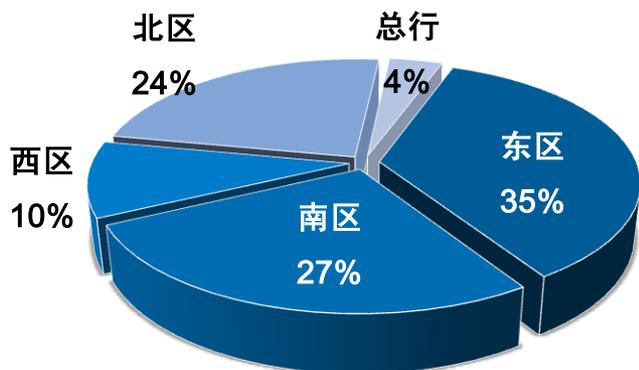
100%= 620,642 百万

总存款地区分布（合并报表）



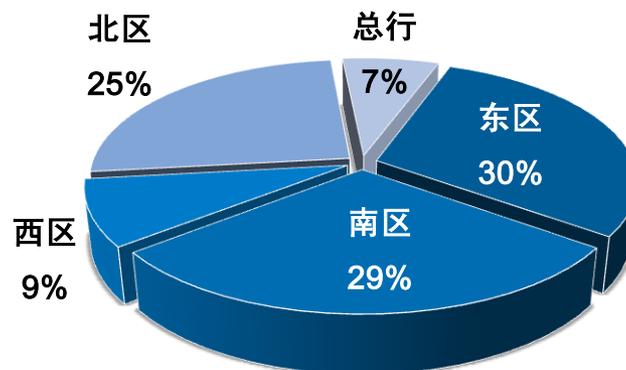
100%= 850,845 百万

总贷款地区分布（深发展）



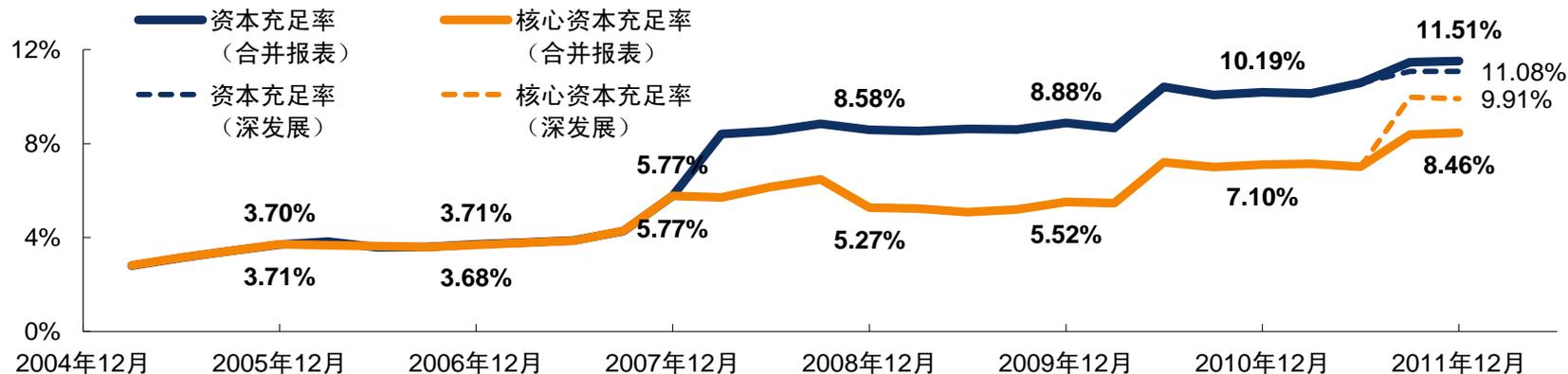
100%= 469,902 百万

总存款地区分布（深发展）



100%= 640,585 百万

资本充足率及核心资本充足率



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)	2011年 12月31日 (合并报表)	2011年 12月31日 (深发展)	2010年 12月31日 (深发展)	较上年底 变化 (深发展)
正常贷款	612,937	463,937	403,686	15%
关注类贷款	4,410	3,227	1,339	141%
不良贷款	3,295	2,738	2,367	16%
- 次级类贷款	1,744	1,595	1,309	22%
- 可疑类贷款	893	717	620	16%
- 损失类贷款	658	426	438	-3%
不良贷款率	0.53%	0.58%	0.58%	0bp
贷款损失准备	10,566	8,919	6,425	39%
拨备覆盖率	321%	326%	272%	54个百分点

总贷款行业分布及资产质量

	2011年 12月31日 (合并报表)	不良率	2011年 12月31日 (深发展)	不良率	2010年 12月31日 (深发展)	不良率
制造业	21.62%	0.78%	22.98%	0.87%	20.54%	0.80%
商业	17.24%	0.99%	18.97%	1.16%	13.55%	1.57%
房地产业	5.90%	0.54%	4.88%	0.86%	5.53%	1.83%
社会服务、科技、 文化、卫生业	8.33%	0.27%	7.44%	0.17%	11.86%	0.19%
建筑业	4.44%	0.09%	3.99%	0.14%	4.49%	0.08%
零售贷款	31.21%	0.36%	30.39%	0.25%	30.15%	0.23%
贴现	2.85%	0.07%	3.56%	0.07%	4.58%	0.00%
其他*	8.41%	0.22%	7.79%	0.30%	9.30%	0.04%

注：其他*包括农牧业、渔业、采掘业、能源业及交通运输、邮电等。

2011年1-12月贷款减值准备余额

(人民币百万元)	合并报表	深发展
2010年底贷款减值准备（深发展单体）	6,425	6,425
+ 收购子公司的贷款减值准备余额	+ 1,315	---
+ 本期提取（含非信贷减值准备）	+ 2,149	+ 1,811
- 已减值贷款利息冲减	- 78	- 75
- 非信贷减值准备	- 13	- 2
+ 本期收回的已核销贷款	+ 1,013	+ 1,003
- 本期核销	- 236	- 236
+ 其他变动	+ (-9)	+ (-7)
=2011年12月31日资产减值准备余额	= 10,566	= 8,919

资产质量（公司贷款）

(人民币百万元)	2011年12月31日 (合并报表)		2011年12月31日 (深发展)		2010年12月31日 (深发展)		较上年底 变化 (深发展)
	贷款 总额	不良率	贷款 总额	不良率	贷款 总额	不良率	不良率
公司贷款	430,702	0.60%	330,892	0.72%	287,296	0.73%	-1bp
- 一般性贷款	413,019	0.63%	314,180	0.76%	268,649	0.78%	-2bp
- 贴现	17,683	0.07%	16,712	0.07%	18,647	0.00%	7bp
贸易融资	233,356	na	224,635	0.26%	175,497	0.29%	-3bp

资产质量（零售贷款）

	2011年12月31日 (合并报表)		2011年12月31日 (深发展)		2010年12月31日 (深发展)		较上年底 变化 (深发展)
(人民币百万元)	贷款 总额	不良率	贷款 总额	不良率	贷款 总额	不良率	不良率
零售贷款 (不含信用卡)	165,227	0.25%	129,389	0.27%	113,751	0.18%	9bp
- 住房按揭 贷款	75,373	0.19%	63,629	0.16%	64,877	0.16%	0bp
- 经营性贷款	43,353	0.31%	36,229	0.31%	18,626	0.26%	5bp
- 汽车贷款	12,705	0.23%	12,663	0.22%	10,667	0.13%	9bp
- 其他	33,796	0.32%	16,868	0.31%	19,581	0.17%	14bp
信用卡 应收账款	24,713	1.10%	9,621	0.61%	6,344	1.21%	-60bp

经营亮点

公司银行业务概述

公司业务管理基础 显著改善

- 对公基本法顺利实施，绩效考核系统顺利上线；
- 对公客户关系管理系统（CRM）一期项目顺利投产；
- 总行、区域、分行公司业务管理架构建设得以规范和加强；
- “猎鹰计划”顺利推进，全年新招聘客户经理755人。

贸易融资取得里程 碑式发展

- 贸易融资客户成功突破万户，授信保持快速增长；
- 国际贸易融资加快发展，国内、国际贸易融资结构得以改善；
- 供应链金融线上化覆盖率稳步提升，业务效率提高，客户依赖度加强；
- 贸易融资产品/模式创新成为贸易融资新的增长点。

电子结算产品在创 新中发展

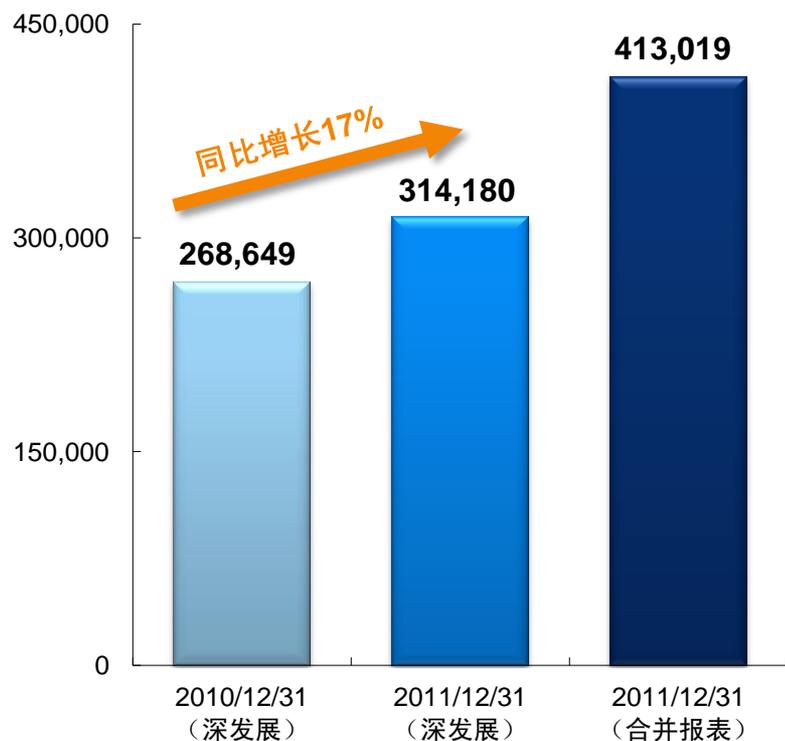
- 电子政务全年投产项目14个，新增存款50亿，武汉住房公积金项目成为业界范例；
- 电子渠道交易笔数替代率大幅提升，接近同业领先水平；
- 集团现金管理客户数增幅超120%。

综合金融探索稳步 推进

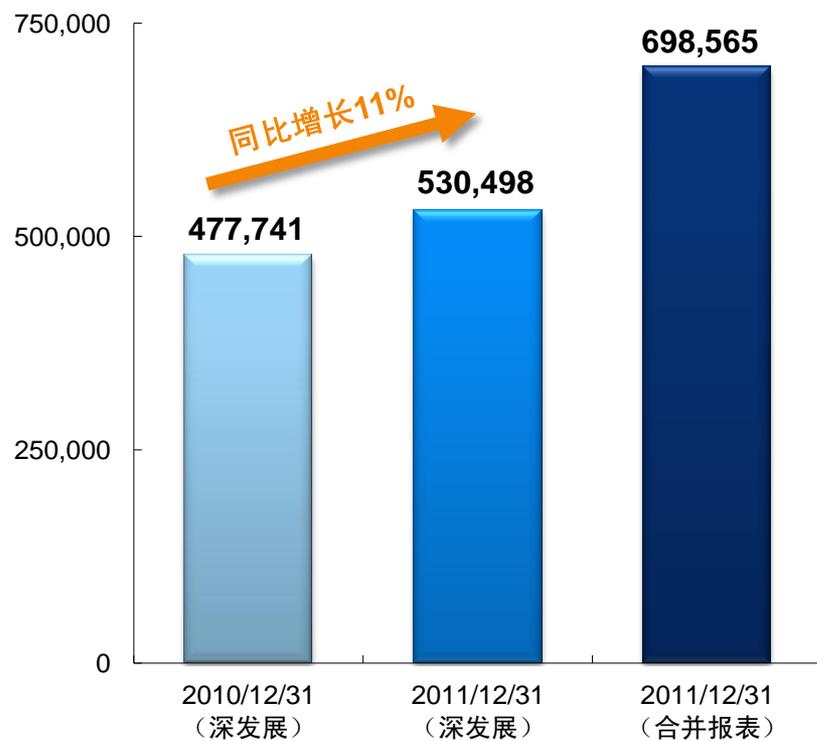
- 重点依托保险和投资两大渠道，建立交叉销售机制，批量开拓客户；
- 加强银行内部公司产品之间的交叉销售，提高产品渗透率。

公司银行业务-存贷款

一般性公司贷款 (人民币百万元)

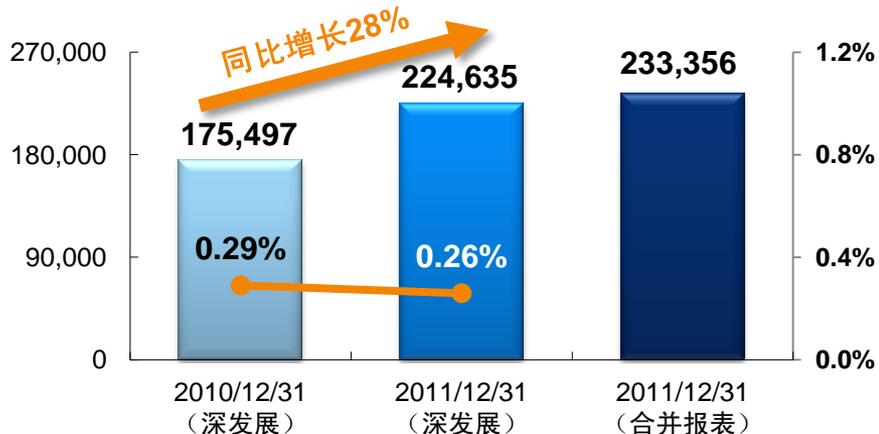


公司存款 (人民币百万元)



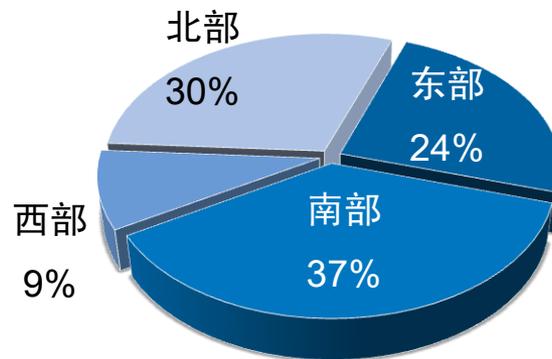
贸易融资业务

贸易融资余额（人民币百万元）

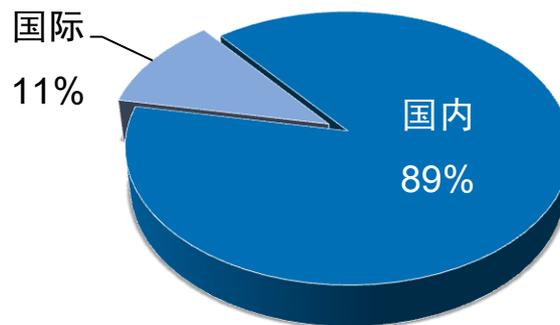


不良率%

贸易融资余额按地区分布（深发展）



贸易融资客户（户）



零售银行业务概述

提升零售存款市场份额

- 坚持以存款立行的原则，加大业务引导和内部交叉销售力度；
- 通过按渠道设立队伍，加强理财产品的创新与组合，实施“金卡”策略，使全行零售存款余额和日均余额均有良好增长。

理财产品销量、收入双丰收

- 加大财富管理业务的推动力度，加强理财产品的创新；
- 从营销宣传和咨询增值服务两方面加强推动个人贵金属交易；
- 基金代理业务规模稳步扩大，保险、证券业务平稳发展。

优化贷款结构，提高收益水平

- 加大了个人经营性贷款和无抵押消费贷款等高收益业务的组合占比，贷款净收益率明显提升；
- 通过流程的全新设计与管控，确保资产质量的稳定。

提升零售客户经营能力

- 制定并实施“金卡策略”，提升中端客户存款贡献，迅速扩展中端价值客户群；
- 开展“双卡合璧”项目，开创了将信用卡客户转化成零售价值客户的新模式。

实施销售模式转型

- 通过深耕细作现有销售工具，建立标准化作业模式，加强岗位系统培训，持续完善资格认证等系列动作，以此提升网点销售团队的产能；
- 试点推广销售人员基本法，推动绩效文化建设。

零售银行业务-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

2011年，本行信用卡业务依托平安集团综合金融平台，大力拓展交叉销售业务，开发设计了深发展平安人寿联名信用卡和深发展I车信用卡，全年发卡量达到101万张。

信用卡应收账款（人民币百万元）



信用卡流通卡量（千张）



小微金融业务

2011年，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。目前，小微金融事业部总部人员已基本到位，已成立10家各区域小微分部。

截至2011年末，本集团小微贷款余额480亿元；本行小微贷款余额409亿元，较年初增长90%，不良贷款率0.39%，其中个人经营性贷款余额已逾324亿元，较年初增加170亿元，占小微整体业务增长规模的88%。

资金同业业务

规模快速增长，渠道拓展成效显著

- 资产负债规模持续、快速增长，年末同业资产余额同比增长51.62%；同业负债余额同比增长63.97%，获得了较好的规模效益；
- 新增代理业务合作银行22家，第三方存管及融资融券联网上线券商家数新增11家，完成“行E通”平台系统的一期开发上线工作。

理财业务研发和管理能力显著提升

- 理财产品发行量同比增长466%，理财产品余额同比增长337%，实现盈利同比增长374%。

贵金属交易及外汇业务稳步提升

- 贵金属交易量稳居前列，黄金仓储业务量继续稳步提升；
- 代客远期结售汇业务量同比增长105%，代客外汇买卖业务业务量同比增长61%。

债券及货币市场交易业务大幅增长

- 本外币货币市场累计交易量再创新高，债券承销量和排名继续提高；
- 率先成功开通商业银行重返深交所和上交所的债券业务；
- 人民币债券结算代理业务2011年交易笔数较去年增长102%，交易量同比增长79%，利润同比增长83%。

平安银行经营情况

财务概要-平安银行

(人民币百万元)	2011年1-12月	2010年1-12月	同比
营业收入	8,571	6,366	35%
-手续费净收入	1,739	801	117%
净利润	2,409	1,753	37%
	2011年12月31日	2010年12月31日	较上年末变化
总资产	284,206	255,774	11%
总贷款	150,740	130,798	15%
总存款	210,260	182,118	15%
股东权益	18,246	15,681	16%
每股净资产 (元)	2.12	1.82	16%

关键比率-平安银行

	2011年	2010年	同比
净利差	2.32%	2.18%	14bp
净息差	2.51%	2.30%	21bp
成本收入比	48.82%	52.87%	-405bp
核心资本充足率	9.10%	9.26%	-16bp
资本充足率	11.10%	10.96%	14bp
存贷比	71.04%	71.05%	-1bp
不良贷款率	0.37%	0.41%	-4bp
拨备覆盖率	296%	211%	85个百分点

平安银行业务亮点

零售业务

- 存款、贷款余额分别420亿、358亿，比去年末增长37%、11%；
- 中间业务收入2.6亿，比去年末增长313%；
- 银保全年销售5.13亿，比去年末增长54%，基金全年销售12亿，比去年末增长140%；
- 存贷比达85.23%，较去年优化20个百分点；
- 综合金融战略成效显著，综合开拓渠道新增存款占比约55%；
- 持续改善金融服务，提升服务品质；
- 坚持金融创新，获2011金融创新优秀企业；
- 打造零售品牌，“新一贷”屡获营销大奖。

信用卡业务

- 累计流通卡量超过500万张，总交易量增长43%；
- 白金信用卡、车主信用卡等中高端信用卡产品占到新卡发行量21%，为平安电话车险渠道量身定制平安I车信用卡；
- 年末应收账款突破150亿元，信用卡组合盈利能力大幅提升；
- 2011年平安银行信用卡所得税税前利润4.4亿元，较2010年增幅155倍。

营业网点

- 目前分布于深圳、上海、福州、泉州、厦门、杭州、广州、东莞、惠州以及中山等地，共十家分行、78家网点。

展望未来

2012年展望

围绕“最佳银行”目标，推进两行吸并，加快两行整合

公司条线——客户升级、贸易融资、优化产品、交叉销售

零售条线——整合资源、协同发展、丰富产品、优化结构

资金同业——结构调整、丰富产品、提高竞争力

小微和信用卡——利用综合金融平台，加强渠道建设

建立风险信息平台，加强风险管理

Q & A

谢谢!

投资者关系团队联系方式: ir@sdb.com.cn