

深圳发展银行股份有限公司

2011年第一季度报告

§1 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第八届董事会第三次会议审议了本行 2011 年第一季度报告。本次董事会会议实到董事 14 人。董事叶素兰因事无法参加会议，委托董事陈伟行使表决权。本行董事会会议一致同意此报告。

本行董事长肖遂宁、行长理查德·杰克逊、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人李伟权保证季度报告中财务报告的真实、完整。

本行本季度财务报告未经正式审计，但安永华明会计师事务所对个别项目及财务报表编制流程执行了商定程序。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

（货币单位：人民币千元）

	本报告期末		上年度期末	本报告期末比上年度期末增减（%）
总资产	807,563,445		727,610,068	10.99%
所有者权益（或股东权益）	35,950,071		33,512,876	7.27%
股本	3,485,014		3,485,014	-
每股净资产(元)	10.32		9.62	7.27%
	年初至报告期期末			比上年同期增减（%）
经营活动产生的现金流量净额	21,346,550			147.94%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	6.13			121.30%
	报告期	年初至报告期期末	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业收入	5,815,038	5,815,038	4,084,252	42.38%
净利润	2,402,199	2,402,199	1,578,118	52.22%
基本每股收益（元）	0.69	0.69	0.51	35.29%
稀释每股收益（元）	0.69	0.69	0.51	35.29%
扣除非经常性损益后的基	0.69	0.69	0.51	35.29%

本每股收益（元）				
平均资产利润率（未年化）	0.31%	0.31%	0.25%	+0.06 个百分点
全面摊薄净资产收益率（未年化）	6.68%	6.68%	7.13%	-0.45 个百分点
平均净资产收益率（未年化）	6.92%	6.92%	7.42%	-0.5 个百分点
扣除非经常性损益后的平均净资产收益率（未年化）	6.90%	6.90%	7.42%	-0.52 个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额			
非流动性资产处置损益	10,455			
或有事项产生的损失	-3,614			
投资性房地产公允价值变动收益	-			
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	2,301			
以上调整对所得税的影响	-1,987			
合计	7,155			

注.：非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号--非经常性损益》的定义计算。

2.2 商业银行主要会计数据

（货币单位：人民币千元）

项 目	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	报告期比上年末增减
一、资产总额	807,563,445	727,610,068	587,811,034	10.99%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	2,484,787	371,734	1,232,044	568.43%
持有至到期投资	70,412,797	61,379,837	34,585,440	14.72%
贷款和应收款	614,781,122	550,580,225	454,274,577	11.66%
可供出售金融资产	33,239,732	31,534,183	36,998,409	5.41%
其他	86,645,007	83,744,089	60,720,564	3.46%
二、负债总额	771,613,374	694,097,192	567,341,425	11.17%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	376,515	311,805	21,540	20.75%
同业拆入	4,863,400	6,200,174	7,570,118	-21.56%
吸收存款	582,716,460	562,912,342	454,635,208	3.52%
其他	183,656,999	124,672,871	105,114,559	47.31%
三、股东权益	35,950,071	33,512,876	20,469,609	7.27%
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	10.32	9.62	6.59	7.27%
四、存款总额	582,716,460	562,912,342	454,635,208	3.52%

其中：公司存款	489,086,740	477,741,629	383,663,003	2.37%
零售存款	93,629,720	85,170,713	70,972,205	9.93%
五、贷款总额	422,485,676	407,391,135	359,517,413	3.71%
其中：公司贷款	296,898,396	287,295,541	261,876,410	3.34%
一般性公司贷款	284,214,627	268,648,981	216,590,882	5.79%
贴现	12,683,769	18,646,560	45,285,528	-31.98%
零售贷款	119,630,976	113,750,877	92,887,523	5.17%
信用卡应收款	5,956,304	6,344,717	4,753,480	-6.12%
贷款减值损失准备	(6,789,918)	(6,425,060)	(3,954,868)	5.68%
贷款及垫款净值	415,695,758	400,966,075	355,562,545	3.67%

2.3 商业银行主要财务指标

(单位：%)

项 目		标准值	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本充足率		≥8	10.13	10.19	8.88
核心资本充足率		≥4	7.14	7.10	5.52
不良贷款率		≤5	0.48	0.58	0.68
存贷款比例（含贴现,本外币）		≤75	72.54	72.61	79.14
存贷款比例（不含贴现,本外币）			70.33	69.23	69.12
流动性比例	人民币	≥25	54.48	52.52	38.59
	外 币	≥25	48.13	49.94	54.02
	本外币	≥25	54.03	52.35	39.46
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	5.03	5.29	7.84
最大十家客户贷款占资本净额比率			27.17	26.86	40.85
正常类贷款迁徙率			0.10	0.73	1.31
关注类贷款迁徙率			11.82	39.17	48.99
次级类贷款迁徙率			3.75	23.15	23.39
可疑类贷款迁徙率			6.63	9.23	-
拨备覆盖率			332.02	271.50	161.84
成本收入比（不含营业税）			35.56	40.84	41.76
净利差			2.56	2.41	2.41
净息差			2.68	2.49	2.47

2.4 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东的持股情况表

(单位：股)

报告期末股份总数	3,485,013,762	报告期末股东总数（户）	341,316
前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称		持有无限售条件 股份数量	股份种类

中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	521,470,862	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	140,963,528	人民币普通股
深圳中电投资股份有限公司	87,302,302	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-005L-FH002 深	63,504,416	人民币普通股
海通证券股份有限公司	47,915,297	人民币普通股
全国社保基金一一零组合	40,326,132	人民币普通股
中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	33,453,370	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品-005L-CT001 深	31,499,998	人民币普通股
中国农业银行—富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	28,591,494	人民币普通股
中国工商银行—融通深证 100 指数证券投资基金	27,615,345	人民币普通股

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比率	变动原因分析
存放同业款项	78%	同业规模扩大及业务结构调整
买入返售金融资产	39%	业务规模扩大
应收账款	42%	代付业务规模增长
应收利息	36%	规模和利率上升带来的应收利息增加
向中央银行借款	38%	再贴现融资规模增加
同业及其他金融机构存放款项	70%	同业业务规模扩大
应付账款	47%	代付业务规模增长
预计负债	133%	基期数小
其他负债	283%	较年末清算款增加
利息收入	55%	生息资产规模增加及利率提高
利息支出	77%	计息负债规模增加及利率提高
手续费及佣金收入	48%	结算、理财、代理、银行卡等手续费收入增加
投资净收益	112%	票据转让价差收益增加
营业税金及附加	56%	营业收入增加带来的营业税金增加
资产减值损失	103%	1.贷款规模增长带来拨备增加；2.上年同期清收业绩好于本季度，使当期计提减少。
营业外收入	400%	基期数小
营业外支出	600%	基期数小
所得税费用	59%	应纳税所得额增加，税率提高

注：资产负债类项目对比期为本报告期末与上年末比较；损益类项目对比为本年 1-3 月与上年同期比较。

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

2010年9月30日，本行2010年度第一次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》等议案，拟由中国平安以其所持平安银行的7,825,181,106股股份（约占平安银行总股本的90.75%）以及等额于平安银行约9.25%股份评估值的现金269,005.23万元，认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份。（“本次重大资产重组”）。目前本次重大资产重组正在由相关监管机构审批之中。

关于本次重大资产重组的其他具体事项请见本行及相关信息披露义务人于2010年9月2日、2010年9月15日、2010年10月8日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上刊登的相关公告。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√适用 □不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司	中国平安和平安寿险于2009年6月16日发布的《深圳发展银行股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺： 承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。	正在履行之中
重大资产重组时所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司	中国平安拟以其所持的90.75%平安银行股份及269,005.23万元现金认购深发展非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺： 1、将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动平安银行和深发展的整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，中国平安将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。 2、自本次深发展非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内不得转让该等认购的非公开发行股份。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接接受中国平安控制、与中国平	因本次重大资产重组事项尚在有关监管机构审批过程中，因此相关承诺尚未开始履行

		安共同受他人控制的人)之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。 3、根据中国平安与深发展于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定,中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内(“补偿期间”),在每一年度结束后的4个月内,根据中国企业会计准则编制平安银行在该等年度的备考净利润数值(“已实现盈利数”),并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额(“差异金额”)出具专项审核意见(“专项审核意见”)。如果根据该专项审核意见,补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数,则中国平安应以现金方式向深发展支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%(“补偿金额”)。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至深发展指定的银行账户。 4、本次重大资产重组完成后,在中国平安作为深发展的控股股东期间,针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会,且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况,中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务,以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。 5、在本次重大资产重组完成后,就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项,中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则,按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易,并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序,依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。 6、本次重大资产重组完成后,在中国平安作为深发展的控股股东期间,将维护深发展的独立性,保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。	
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	平安寿险就认购深发展非公开发行379,580,000股新股承诺:自上述认购的股份上市之日起(即2010年9月17日)36个月	正在履行之中

		内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。	
其他承诺（含追加承诺）	-	-	-

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

3.5 本报告期内分红政策的执行情况

☐适用 ☒不适用

3.6 其他需说明的重大事项

3.6.1 证券投资情况

☒适用 ☐不适用

报告期末，本公司所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）账面价值为 982 亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

（货币单位：人民币千元）

类型	面值(千元)	票面年利率（%）	到期日	减值准备
10 金融债	21,390,000	0~5.44	2011/5/23~2020/11/4	-
11 金融债	13,045,000	3.31~4.50	2012/4/1~2021/4/7	-
08 金融债	10,390,000	2.04~4.95	2011/6/12~2018/12/16	-
09 金融债	10,160,000	1.95~5.63	2011/9/23~2019/9/23	-
央行票据	9,231,000	0~4.56	2011/4/7~2013/8/27	-
10 国债	6,434,857	0~4.6	2011/4/10~2040/6/21	-
06 国债	5,976,069	2.4~3.81	2011/4/30~2016/3/27	-
07 金融债	4,565,000	2.52~6.16	2012/2/2~2017/10/25	-
09 国债	2,698,242	1.67~4	2012/3/25~2019/7/23	-
09 其他金融债	2,584,083	0.80~5.7	2011/5/19~2024/3/25	-

3.6.2 持有其他上市公司股权情况

√适用 □不适用

(货币单位：人民币千元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	期末占该公司股权比例	期末帐面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
000150	宜华地产	10,000	1.36%	24,793	-	2,121	可供出售	抵债股权
600094	ST 华源	4,248	0.23%	4,502	-	229	可供出售	抵债股权
000034	*ST 深泰	5,553	0.18%	5,364	-	502	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	1,069	-	41	可供出售	历史投资
合计		19,801		35,728	-	2,893		

3.6.3 持有非上市金融企业、拟上市公司股权情况

√适用 □不适用

(货币单位：人民币千元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
中国银联股份有限公司	50,000	-	50,000
SWIFT 会员股份	684	-	684
合计	50,684	-	50,684

3.6.4 报告期末衍生品投资及持仓情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 衍生品投资情况表

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。 2、流动性风险。衍生品的流动性风险指的是银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本行严格采取组合平仓方式，能够保证在交割时拥有足额资金供清算；对于净额交割的衍生品，其现金流对本行流动性资产影响较小，不会产生重大影响。 3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，配备了专职的交易员，采用了专业化的前中后台
--	---

	一体化监控系统，制定了完整的业务操作流程和授权管理体系，以及完善的内部监督、稽核机制，最大限度规避操作风险的发生。 4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本行对衍生交易的法律文本极为重视，对同业签订了ISDA、CSA、MAFMII等法律协议，避免出现法律争端，规范争端解决方式。对客户，本行按照监管要求及交易管理，参照以上同业法律协议，拟定了客户交易协议，很大程度上避免了可能出现的法律争端。 5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于：火灾、地震、洪水等自然灾害，战争、军事行动，罢工，流行病，IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障，金融危机、所涉及的市场发生停止交易等，以及在本合同生效后，发生国家有关法律法规政策的变化，导致本行衍生产品交易无法正常开展的情形。本行与零售、机构客户及同业进行衍生交易时，均签订合同对不可抗力风险进行了约定，免除在不可抗力发生时的违约责任。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	2011 第一季度，本行已投资衍生品报告期内公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具，本行采取估值技术法确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格，参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	本行根据《企业会计准则》制订衍生品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策没有发生重大变化。
独立董事、保荐人或财务顾问对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	本行独立董事认为：本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行已经建立较为完善的风险管理体系，对于衍生品交易业务的风险控制是有效的。

（2）报告期末衍生品投资的持仓情况表

（货币单位：人民币千元）

合约种类	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值变动情况	期末合约（名义）金额占公司报告期末净资产比例（%）
外汇远期合约	47,535,018	85,944,422	74,746	239.07%
利率掉期合约	2,300,000	2,300,000	13,375	6.40%
股票期权合约	-	-	-	0.00%
权益互换合约	-	-	-	0.00%
合计	49,835,018	88,244,422	88,121	245.46%

3.6.5 持股 30%以上股东提出股份增持计划及实施情况，及公司是否存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

☐适用 ☒不适用

3.6.6 报告期公司重大合同的签署与履行情况

☐适用 ☒不适用

3.6.7 关于《企业内部控制基本规范》实施项目进展情况的说明

报告期内，本行内部控制评价项目已正式立项，成立了项目指挥委员会和项目领导小组，以及专职的项目管理小组，并聘请咨询顾问公司指导项目规划和实施。本行已按照确定的项目范围开展内控评价相关业务培训和项目工作。

3.6.8 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司就经营情况、财务状况与投资者进行了沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：公司的发展战略，定期报告和临时公告及其说明，公司依法可以披露的经营管理信息和重大事项，企业文化建设，以及公司的其他相关信息。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，公司及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2011-01-05	深圳	实地调研	国金证券	公司运营情况，公司发展战略
2011-01-06	深圳	实地调研	光大证券	公司运营情况，公司发展战略
2011-01-13	深圳	实地调研	穆迪评级公司	公司运营情况，公司发展战略
2011-01-14	深圳	实地调研	国信证券	公司运营情况，公司发展战略
2011-01-20	深圳	实地调研	银河证券	公司运营情况，公司发展战略
2011-01-26	深圳	实地调研	标准普尔评级公司	公司运营情况，公司发展战略
2011-02-25	深圳	现场会议、电话会议	券商、基金等各类投资者	公司 2010 年度报告业绩发布
2011-02-26	上海	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司 2010 年度报告业绩发布
2011-02-26	深圳	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司运营情况，公司发展战略
2011-02-27	北京	投资者交流	华夏基金、高盛高华证券	公司运营情况，公司发展战略
2011-03-09	深圳	实地调研	中环资产	公司运营情况，公司发展战略
2011-03-16	深圳	实地调研	中银国际	公司运营情况，公司发展战略
2011-03-18	深圳	实地调研	花旗金融集团	公司运营情况，公司发展战略
2011-03-21	深圳	实地调研	中信建投	公司运营情况，公司发展战略

3.7 管理层讨论与分析

（一）总体情况

2011 年第一季度，本行通过稳健的规模增长，良好的资产负债结构和定价管理，以及有效的成本控制，实现净利润 24.02 亿元，较上年同期增长 52%；较上季度环比增长 55%；每股收益和年化的平均净资产收益率分别为 0.69 元和 25.07%。

（二）资产规模

本行资产规模平稳增长，截至 2011 年 3 月 31 日，本行资产总额 8,076 亿元，较年初增长 10.99%；贷款总额（含贴现）4,225 亿元、较年初增长 3.71%；负债总额 7,716 亿元，较年初增长 11.17%；存款总额 5,827 亿元、较年初增长 3.52%；所有者权益 360 亿元，较年初增长 7.27%。

存款中，公司存款余额 4,891 亿元，较年初增长 2.37%，期末占总存款的 83.93%；零售存款余额 936 亿元，较年初增长 9.93%，期末占总存款余额的 16.07%；贷款中，公司一般性贷款（不含贴现）余额 2,842 亿元，较年初增长 5.79%，期末占贷款总额的 67.27%；零售贷款 1,196 亿元，较年初增长 5.17%，期末占总贷款余额的 28.32%；贴现余额 127 亿元，较年初减少 31.98%，期末占贷款总额的 3.00%；信用卡应收款 59.6 亿元，较年初略微下降 6.12%，期末占贷款总额的 1.41%。

（三）收入与利润

1. 利息净收入

2011 年第一季度，本行实现净利息收入 51 亿元，较上年度同比增长 41%，较上季度环比增长 17%，是规模增长和利差改善的共同结果。

下表列出报告期间本行主要资产、负债项目的日均余额及收益率/成本率的情况。

（货币单位：人民币百万元，%）

项目	2011 年 1-3 月			2010 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本 (%)	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本 (%)
资产						
客户贷款及垫款（不含贴现）	403,465	5,695	5.72%	330,112	4,270	5.25%
债券投资	99,123	803	3.28%	90,066	624	2.81%

存放央行	76,749	283	1.50%	53,130	198	1.51%
票据贴现及同业业务	178,879	2,312	5.24%	123,902	820	2.68%
其他	15,139	126	3.38%	7,529	23	1.26%
生息资产总计	773,355	9,219	4.83%	604,739	5,934	3.98%
负债						
客户存款	562,681	2,343	1.69%	462,947	1,689	1.48%
发行债券	9,472	142	6.08%	9,465	138	5.93%
同业业务	155,843	1,574	4.10%	106,054	486	1.86%
其他	5,512	56	4.11%	2,733	10	1.51%
计息负债总计	733,508	4,115	2.28%	581,199	2,324	1.62%
利息净收入		5,104			3,610	
存贷差			4.04%			3.77%
净利差 NIS			2.56%			2.36%
净息差 NIM			2.68%			2.42%

净利差=生息资产收益率-计息负债成本率；净息差=(净利息收入/生息资产日均余额)*100%

项目	2011 年 1-3 月			2010 年 10-12 月		
	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本 (%)	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本 (%)
资产						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	403,465	5,695	5.72%	385,115	5,251	5.41%
债券投资	99,123	803	3.28%	89,968	660	2.91%
存放央行	76,749	283	1.50%	68,668	253	1.46%
票据贴现及同业业务	178,879	2,312	5.24%	144,454	1,183	3.25%
其他	15,139	126	3.38%	10,203	91	3.56%
生息资产总计	773,355	9,219	4.83%	698,407	7,439	4.23%
负债						
客户存款	562,681	2,343	1.69%	546,360	2,131	1.55%
发行债券	9,472	142	6.08%	9,469	141	5.90%
同业业务	155,843	1,574	4.10%	103,379	762	2.92%
进口代付应付款	5,512	56	4.11%	3,836	36	3.69%
计息负债总计	733,508	4,115	2.28%	663,046	3,070	1.84%
利息净收入		5,104			4,369	
存贷差			4.04%			3.86%
净利差 NIS			2.56%			2.39%
净息差 NIM			2.68%			2.48%

第一季度，得益于加息因素和良好的资产负债结构和定价管理，本季度净利差和净息差均较上季度有明显提高。

客户贷款及垫款收益率情况

(货币单位:人民币百万元,%)

项目	2011 年 1-3 月			2010 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入	平均收益(%)	日均余额	利息收入	平均收益(%)
公司贷款类 (不含贴现)	280,290	3,965	5.74%	229,721	2,990	5.28%
个人贷款	123,175	1,730	5.70%	100,391	1,280	5.17%
客户贷款及垫款(不含贴现)	403,465	5,695	5.72%	330,112	4,270	5.25%

项目	2011 年 1-3 月			2010 年 10-12 月		
	日均余额	利息收入	平均收益(%)	日均余额	利息收入	平均收益(%)
公司贷款类 (不含贴现)	280,290	3,965	5.74%	268,262	3,636	5.38%
个人贷款	123,175	1,730	5.70%	116,853	1,615	5.48%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	403,465	5,695	5.72%	385,115	5,251	5.41%

客户存款成本率情况

(货币单位:人民币百万元,%)

项目	2011 年 1-3 月			2010 年 1-3 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	473,595	1,953	1.67%	392,096	1,415	1.46%
其中:活期	155,482	243	0.63%	130,074	181	0.56%
定期	179,004	1,191	2.70%	141,710	839	2.40%
其中:国库及协议存款	34,766	396	4.62%	33,286	308	3.76%
保证金存款	139,109	519	1.51%	120,312	395	1.33%
零售存款	89,086	390	1.77%	70,851	275	1.57%
其中:活期	29,276	30	0.41%	23,964	21	0.36%
定期	59,810	360	2.44%	46,887	253	2.19%
存款总额	562,681	2,343	1.69%	462,947	1,689	1.48%

项目	2011 年 1-3 月			2010 年 10-12 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	473,595	1,953	1.67%	462,287	1,795	1.54%
其中：活期	155,482	243	0.63%	147,619	216	0.58%
定期	179,004	1,191	2.70%	176,145	1,095	2.47%
其中：国库及协议存款	34,766	396	4.62%	36,384	392	4.27%
保证金存款	139,109	519	1.51%	138,523	484	1.39%
零售存款	89,086	390	1.77%	84,073	336	1.59%
其中：活期	29,276	30	0.41%	26,865	24	0.36%
定期	59,810	360	2.44%	57,208	312	2.16%
存款总额	562,681	2,343	1.69%	546,360	2,131	1.55%

2. 手续费净收入

手续费及佣金净收入增长情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011 年 1-3 月	2010 年 1-3 月	2011 年 1-3 月较上年同期增长
结算手续费收入	145	113	28.32%
理财手续费收入	35	8	337.50%
代理及委托手续费收入	41	14	192.86%
银行卡手续费收入	149	121	23.14%
咨询顾问费收入	95	70	35.71%
账户管理费收入	11	6	83.33%
其他	68	35	94.29%
手续费收入小计	544	367	48.23%
代理业务手续费支出	15	12	25.00%
银行卡手续费支出	41	30	36.67%
其他	6	7	-14.29%
手续费支出小计	62	49	26.53%
手续费及佣金净收入	482	318	51.57%

2011 年第一季度，本行各项手续费及佣金收入增长良好，实现手续费及佣金净收入 4.82 亿元，较上年同期增长 52%。其中，理财手续费收入和代理业务手续费收入较上年同期有较高的增长；结算、银行卡等传统业务手续费收入也有不俗的表现。

3. 其他营业净收入

本行其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。2011年第一季度，本行其他营业净收入同比增长 46%。主要来自于票据价差收益的增长，是受市场资金面和规模因素的影响，第一季度票据市场利率波动较大，本行把握市场机会，实现了良好的票据价差收益。

4. 营业费用

2011 年第一季度，本行发生营业费用 20.68 亿元，同比增长 23%，远低于营业净收入 42% 的增长幅度。营业费用增长是业务规模增长，以及本行为提升管理和 IT 系统进行的持续投入所致。第一季度，本行成本收入比（不含营业税）35.56%，较上年同期下降 5.69 个百分点，较去年全年下降 5.28 个百分点。

5. 所得税

2011 年第一季度，本行平均所得税实际税率 21.73%，较上年同期的 20.98% 提高 0.75 个百分点。是按照所得税政策，深圳地区所得税率逐步由优惠税率向标准税率过渡的影响。

（货币单位：人民币百万元）

	2011 年 1-3 月	2010 年 1-3 月	增长
税前利润	3,069	1,997	53.68%
所得税费用	667	419	59.19%
实际所得税税率	21.73%	20.98%	+0.75 个百分点

（四）资产质量

1. 报告期末，本行贷款质量的总体情况

（货币单位：人民币百万元）

五级分类	2011 年 3 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常	419,165	99.21%	403,686	99.09%
关注	1,276	0.30%	1,339	0.33%
不良贷款	2,045	0.48%	2,367	0.58%
其中：次级	973	0.23%	1,309	0.32%
可疑	619	0.15%	620	0.15%
损失	453	0.11%	438	0.11%
合计	422,486	100.00%	407,391	100.00%

注：表中贷款余额为含贴现贷款余额

2011 年第一季度，本行不良贷款额和不良贷款率继续实现“双降”，贷款拨备覆盖率进一步提高。主要是本行根据国家宏观调控政策要求和监管部门风险提示，积极调整信贷政策，进一步优化信贷结构，严格控制新增贷款风险，加大对存量不良贷款的清收处置，并提前介入问题贷款的资产保全和风险化解工作的成效。截至 2011 年 3 月 31 日，本行不良贷款余额 20.45 亿元，较年初减少 3.22 亿元，减幅 13.60%。不良贷款比率 0.48%，较年初下降 0.1 个百分点。

2. 报告期，本行按行业划分的贷款结构及质量

(货币单位：人民币百万元)

行业	2011 年 3 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	余额	占比	不良贷款率	余额	占比	不良贷款率
农牧业、渔业	834	0.20%	0.00%	829	0.20%	0.00%
采掘业（重工业）	3,533	0.84%	0.21%	4,206	1.03%	0.33%
制造业（轻工业）	90,044	21.31%	0.64%	83,681	20.54%	0.80%
能源业	12,525	2.96%	0.00%	12,574	3.09%	0.00%
交通运输、邮电	20,204	4.78%	0.05%	20,288	4.98%	0.00%
商业	65,001	15.39%	1.15%	55,196	13.55%	1.57%
房地产业	24,203	5.73%	1.21%	22,527	5.53%	1.83%
社会服务、科技、文化、卫生业	46,429	10.99%	0.13%	48,328	11.86%	0.19%
建筑业	18,358	4.35%	0.09%	18,277	4.49%	0.08%
其他（主要为个贷）	128,671	30.46%	0.26%	122,838	30.15%	0.23%
贴现	12,684	3.00%	0.00%	18,647	4.58%	0.00%
贷款和垫款总额	422,486	100.00%	0.48%	407,391	100.00%	0.58%

从行业分布看，本行贷款主要集中在制造业、商业、社会服务科技文化卫生业和其他（主要为个贷），分别占各项贷款总额的 21.31%、15.39%、10.99%和 30.46%，合计超过贷款总额的 75%。

2011 年第一季度，本行新增贷款主要集中在商业、制造业和其他（主要为个贷），贷款分别较年初新增 98.05 亿元、63.63 亿元和 58.33 亿元，占全行新增贷款的 64.96%、42.15%和 38.64%。

从贷款分行业的质量情况看，本行房地产业和商业的不良率略高，其余行业不良率均低于 1%。

3. 报告期，按产品划分的贷款结构及贷款质量

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 3 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		不良贷款率 增减
	贷款总额	不良贷款率	贷款总额	不良贷款率	
公司贷款	296,899	0.58%	287,296	0.73%	-0.15%
其中:一般贷款	284,215	0.60%	268,649	0.78%	-0.18%
贴现	12,684	0.00%	18,647	0.00%	0.00%
零售贷款	119,631	0.17%	113,751	0.18%	-0.01%
其中:住房按揭贷款	66,863	0.16%	64,877	0.16%	0.00%
经营性贷款	23,191	0.21%	18,626	0.26%	-0.05%
汽车贷款	10,856	0.14%	10,667	0.13%	0.01%
其他	18,721	0.19%	19,581	0.17%	0.02%
信用卡应收款	5,956	2.19%	6,344	1.21%	0.98%
贷款和垫款总额	422,486	0.48%	407,391	0.58%	-0.10%

*说明：零售贷款中的“其他”主要包括：普通住房抵押贷款、其他房产抵押贷款、存单国债质押贷款等。

由于本季度跨春节假期，催收时间和力度比上季度减少，加之信用卡应收款余额减小因素，导致本季度信用卡不良率提升明显。随着催收力度的持续加强及信用卡应收款余额的稳步增长，预计 2011 年第二季度的信用卡不良率将明显改善。

4. 报告期，本行贷款减值损失准备余额的变化情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 1-3 月	2010 年 1-3 月
期初数	6,425	3,955
加：本期提取（含非信贷减值损失准备）	241	119
减：已减值贷款利息冲减	20	19
减：非信贷减值损失准备	1	15
本期净计提	220	85
加：本年收回	195	393
加：汇率及其他变动	(1)	(1)
减：本年核销	49	63
期末数	6,790	4,369

本行对已全额拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行核销，

核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部负责跟踪清收和处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减贷款欠息。属于贷款本金部分将增加本行资产负债表中的贷款减值损失准备余额。

5. 报告期，本行逾期及非应计贷款情况

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011年3月31日		2010年12月31日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
逾期贷款	365	0.09%	424	0.10%
非应计贷款	2,032	0.48%	2,011	0.49%

6. 不良资产清收情况

本季度，本行清收不良资产总额（含未核销不良贷款和已核销贷款）6.04 亿元，其中，本金 5.54 亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款本金 1.95 亿元，未核销不良贷款本金 3.58 亿元；信贷资产收回额中 99% 为现金收回，其余为以物抵债形式收回。

（五）资本充足情况

截至 2011 年 3 月 31 日，本行资本充足率为 10.13%，较年初下降 0.06 个百分点；核心资本充足率为 7.14%，较年初提高 0.04 个百分点。

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	报告期末比上年末增减
资本净额	50,112	47,272	6.01%
其中：核心资本净额	35,322	32,919	7.30%
加权风险资产净额	494,516	463,691	6.65%
资本充足率	10.13%	10.19%	-0.06 个百分点
核心资本充足率	7.14%	7.10%	+0.04 个百分点

（六）流动性管理

本行管理层重视流动性管理。2011 年 3 月末，本行流动性充裕，流动性比例高于监管要求，达到 54.03%。本行通过此比例和其他的内部指标来监控资产流动性。

为了有效的监控该风险，本行分散资金来源渠道，并且每日监测资金来源与资金运用情况，以及存贷款规模。本行保持着相当高流动性的债券规模，如需要可及时变现。同时持有

大量高品质的持有到期类债券，可以用来进行卖出回购，作为额外的融资渠道。本行还有一些额外现金，存放在其他银行。

（七）业务发展

报告期，本行各项业务进展良好。

1、公司银行业务

截至 2011 年 3 月末，我行公司存款余额较年初增幅 2.4%；一般性公司贷款余额较年初增幅 5.8 %；公司中间业务净收入同比增长 46%；贸易融资授信余额 1,938 亿元，较年初增长 10.4%。

“线上供应链金融”取得新进展，季度内成功与宝钢、宝马金融、一汽夏利等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”产品功能不断完善和升级，一季度相继完成“集团客户保证金账户管控”、“集团客户票据管控”、“全球账户信息服务”、“银企直联账户托管模式”等一系列重点和特色产品功能的研发与上线推广，现金管理与供应链金融有效契合的产品和服务创新特性日益显现。

2011 年，在货币信贷总量适度均衡增长的总体宏观经济形势下，我行将继续合理配置信贷资源，提升贷款和表外资产的综合收益，优化存款结构。

一季度，本行贸易融资快速增长，余额达 1,938 亿，较年初增幅 10.4%；贸易融资客户数达 8,034 户，增幅 5.5%；不良率 0.22%，仍然维持在低水平。

从贸易融资结构看，国内及国际贸易融资均有增长，国内贸易融资较年初增长 132 亿，增幅 8.1%，国际贸易融资较年初增长 52 亿，增幅 40.5%；从分布区域看，北区和南区国内、国际贸易合计分别增长了 81 亿和 55 亿，占全行增额的 44%和 30%。

截至报告期末，本行贸易融资业务开展情况：

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011 年 3 月 31 日	占比	2010 年 12 月 31 日	占比	余额增减变动
国内贸易融资	175,867	90.73%	162,716	92.7%	8.1%
其中：东部地区	44,145	22.78%	41,194	23.5%	7.2%
南部地区	66,177	34.14%	63,081	35.9%	4.9%
西部地区	13,782	7.11%	12,941	7.4%	6.5%
北部地区	51,763	26.71%	45,500	25.9%	13.8%
国际贸易融资(含离岸)	17,961	9.27%	12,781	7.3%	40.5%
其中：出口贸易融资	2,118	1.09%	1,776	1.0%	19.3%
进口贸易融资	15,843	8.17%	11,005	6.3%	44.0%
贸易融资总余额	193,828	100.00%	175,497	100.0%	10.4%

2、零售银行业务

存款业务：第一季度，本行通过“让存款腾飞”等活动，提高分行拓展存款的积极性，并取得了一定的成效。同时通过优质的财富管理业务和基础结算业务带动存款的提升。截至2011年3月末，全行零售存款余额为936亿，较年初增长9.93%。

理财业务：理财业务方面，通过增加产品发行频率的方式极大提高了销量，截止第一季度末，零售银行理财产品销量达656亿，较去年同期增长434%，个人贵金属交易量127.71亿，较去年同期增长2,112%。保险、基金代理业务规模稳步扩大，在零售中间业务占比逐渐加大。其中，一季度新增规模保费4.48亿元，同比增长27.64%；基金销量7.5亿，在销量规模与去年同期持平的情况下，手续费收入大幅增长81%。

借记卡：基础业务方面，通过完善发展卡用卡渠道、打造现代化支付结算体系、提升结算吸储能力，使我行成为客户的“主办行”。截止第一季度末，新增发卡量25.8万张，较去年同期增长14.16%。

个贷业务：在市场整体资金面趋紧的情况下，我行今年个贷业务的基本策略是在保持稳定增长的同时提升个贷整体收益水平。一方面我们加强利率管理，提升新发放个贷平均利率水平；另一方面调整业务结构，提高个人经营性贷款等高收益业务的组合占比；第三，我行还加强对个贷客户的交叉销售，提升客户价值。

截至2011年一季度末，全行个人贷款余额（不含信用卡）为1,196亿元，较年初增长了5.17%。2011年1季度累计发放个人贷款（不含信用卡）146.8亿元，净增58.8亿元。

个贷情况表

（货币单位：人民币百万元）

	2011年3月31日	占比	2010年12月31日	占比	余额增减变动
一、不含信用卡的个人贷款					
东部地区	49,957	41.76%	47,990	42.19%	4.10%
南部地区	35,155	29.39%	32,918	28.94%	6.80%
西部地区	8,803	7.36%	8,257	7.26%	6.61%
北部地区	25,714	21.49%	24,584	21.61%	4.60%
总行	2	0%	2	0%	0.00%
不含信用卡个贷余额合计	119,631	100.00%	113,751	100.00%	5.17%
其中：不良贷款合计	206	0.17%	202	0.18%	1.98%

二、个人贷款中按揭贷款情况					
按揭贷款余额	70,258	58.73%	68,002	59.78%	3.32%
其中：住房按揭贷款	66,863	55.81%	64,877	57.03%	3.06%
按揭不良贷款	117	0.17%	118	0.17%	-0.85%
其中：住房按揭不良贷款	106	0.16%	106	0.16%	0.00%

备注：按揭贷款占比计算分母皆为不含信用卡的个贷总额。

住房按揭贷款的占比较年初下降了 1.2 个百分点，主要是受房地产宏观调控影响导致按揭业务增速放缓。在策略上我行大力发展个人经营性贷款等业务，保持个贷平稳增长。个人经营贷款的发放量占个贷总体发放量的比例从 2010 年的 26%增长到本季度的 43%。

南部地区个贷增加较快，其个贷余额较年初相比增长 22.37 亿元，占比上升 0.45 个百分点，主要因为该地区深圳和广州分行增长高于全行水平，其中，深圳分行的“小微”业务增长最为突出。

3、资金同业业务

2011 年一季度，存款准备金率及基准利率的连续上调使同业资金成本持续抬升，市场资金面阶段性波动剧烈，资金同业条线及时调整同业资产负债业务结构，合理控制负债成本，着力提升利差水平，在确保全行流动性安全的同时保持了良好的盈利能力，各项业务结构持续优化，进展显著。资金同业利润持续增长，资产负债规模稳步扩大。

◆同业渠道建设稳步推进，第三方存管合作券商及第三方存管代理、贵金属代理以及理财业务代理等合作银行数量稳步提升，同业渠道合作网络日渐成形。

◆受益于良好的贵金属市场环境，我行贵金属业务继续保持迅猛发展势头，一季度代理贵金属交易量同比增长 1,390%。

◆理财业务研发和管理水平进一步提高，理财产品结构日趋完善。一季度全行各类理财产品（含公司、零售、同业）发行量同比增长 658%，理财产品资金余额同比增长 609%，

◆外汇业务方面，在人民币升值预期增强的宏观背景下，一季度代客远期结售汇业务量同比增长 140%，结售汇做市业务量同比增长 355%，做市商排名取得稳步提高。

◆投资银行业务方面，一季度承销量同比有较大增长，储备一批优质客户，市场认可度逐步提高。

4、信用卡业务

2011 年第一季度，本行信用卡业务继续保持快速增长的良好势头，各项风险指标控制在行业较低水平。截至 2011 年 3 月 31 日，我行信用卡有效卡量达到 424.10 万张，较去年同期增长 14.97%，信用卡应收账款余额达到 59.56 亿元，较去年同期增长 27.03%，不良贷款余额 1.31 亿元，不良率 2.19%，仍维持在较低水平。

同时，我行信用卡延续“环保、时尚、健康”的核心价值定位，继续推广环保系列活动：2011 年 3 月 26 日，作为环保信用卡及低碳理念的一贯倡导者，我行号召信用卡持卡人参与了全球大规模的环保活动“地球一小时”。近日，在《经济》杂志主办的“华尊奖”评选中，深发展环保卡荣获“2010 中国信用卡消费客户满意十佳价值品牌”；在由凤凰卫视、凤凰网主办的“金凤凰金融理财盛典”中，深发展信用卡荣获“最受欢迎信用卡品牌奖”。

（八）机构设置情况

2011 年第一季度，本行无新增营业网点。同时，本行于第一季度向监管机构申请并获批撤销了 11 家深圳地区原已歇业的营业网点。截至 2011 年 3 月 31 日，本行经监管机构批准设立的营业网点数量为 293 家。

§4 审计报告

审计意见：未经正式审计。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2011 年 4 月 27 日