

深圳发展银行股份有限公司

2012年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、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。

1.2 本公司第八届董事会第十四次会议审议了本公司 2012 年第一季度报告。本次董事会会议应出席董事 18 人，实到董事 18 人。会议一致同意此报告。

1.3 本公司董事长肖遂宁、行长理查德 杰克逊、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人王岚保证 2012 年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本公司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。

1.5 本报告中本公司和本行均指深圳发展银行股份有限公司；本集团指深圳发展银行股份有限公司及其附属公司。

1.6 本公司于 2011 年 7 月通过非公开发行股份获得平安银行 90.75% 的股权。收购日起，本公司按照《企业会计准则》编制合并报表。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

本集团

(货币单位:人民币千元)

	2012年3月31日	2011年12月31日	报告期末比上年末 增减(%)
总资产	1,368,005,065	1,258,176,944	8.73%
归属于母公司股东的权益	76,815,293	73,310,837	4.78%
股本	5,123,350	5,123,350	-
归属于母公司股东的每股净资产(元)	14.99	14.31	4.78%
	2012年1-3月	2011年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	9,723,880	5,815,038	67.22%
归属于母公司股东的净利润	3,428,945	2,402,199	42.74%
经营活动产生的现金流量净额	76,827,816	21,346,550	259.91%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	15.00	6.13	144.70%
基本每股收益(元)	0.67	0.69	-2.90%
稀释每股收益(元)	0.67	0.69	-2.90%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.67	0.69	-2.90%
平均总资产收益率(未年化)	0.26%	0.31%	-0.05个百分点
平均总资产收益率(年化)	1.04%	1.25%	-0.21个百分点
全面摊薄净资产收益率(未年化)	4.46%	6.74%	-2.28个百分点
全面摊薄净资产收益率(年化)	15.75%	22.43%	-6.68个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	4.57%	6.98%	-2.41个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	17.11%	25.29%	-8.18个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(未年化)	4.56%	6.96%	-2.40个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	17.07%	25.21%	-8.14个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末金额		
非流动性资产处置损益	1,743		
或有事项产生的损失	-		
除上述各项以外的其他营业外收入和支出	10,595		
以上调整对所得税的影响	(3,008)		
少数股东承担部分	(597)		
合计	8,733		

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。

本公司

(货币单位:人民币千元)

	2012年3月31日	2011年12月31日	报告期末比上年末 增减(%)
总资产	1,087,900,329	987,800,475	10.13%
所有者权益(或股东权益)	74,932,681	72,138,354	3.87%
股本	5,123,350	5,123,350	-
归属于本公司股东的每股净 资产(元)	14.63	14.08	3.87%
	2012年1-3月	2011年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	7,320,690	5,815,038	25.89%
归属于本公司股东的净利润	2,776,128	2,402,199	15.57%
经营活动产生的现金流量净额	72,659,145	21,346,550	240.38%
每股经营活动产生的现金流 量净额(元)	14.18	6.13	131.32%
基本每股收益(元)	0.54	0.69	-21.74%
稀释每股收益(元)	0.54	0.69	-21.74%
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元)	0.54	0.69	-21.74%
平均总资产收益率(未年化)	0.27%	0.31%	-0.04个百分点
平均总资产收益率(年化)	1.07%	1.25%	-0.18个百分点
全面摊薄净资产收益率(未年化)	3.70%	6.74%	-3.04个百分点
全面摊薄净资产收益率(年化)	13.34%	22.43%	-9.09个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	3.78%	6.98%	-3.20个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	14.29%	25.29%	-11.00个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(未年化)	3.77%	6.96%	-3.19个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(年化)	14.28%	25.21%	-10.93个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末金额		
非流动性资产处置损益	1,749		
或有事项产生的损失	-		
除上述各项以外的其他营业 外收入和支出	1,914		
以上调整对所得税的影响	(789)		
合计	2,874		

本集团

(货币单位:人民币千元)

项目	2012年3月31日	2011年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
存款总额	914,809,609	850,845,147	7.52%
其中:公司存款	746,405,358	698,564,967	6.85%
零售存款	168,404,251	152,280,180	10.59%
贷款总额	651,376,039	620,641,817	4.95%
其中:公司贷款	460,126,697	430,702,072	6.83%
一般贷款	442,005,067	413,019,170	7.02%
贴现	18,121,630	17,682,902	2.48%
零售贷款	165,493,966	165,226,483	0.16%
信用卡应收账款	25,755,376	24,713,262	4.22%
贷款减值准备	(11,268,919)	(10,566,481)	6.65%
贷款及垫款净值	640,107,120	610,075,336	4.92%

本公司

(货币单位:人民币千元)

项目	2012年3月31日	2011年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
存款总额	697,275,222	640,585,112	8.85%
其中:公司存款	575,556,890	530,497,832	8.49%
零售存款	121,718,332	110,087,280	10.57%
贷款总额	494,630,320	469,901,920	5.26%
其中:公司贷款	355,104,819	330,891,962	7.32%
一般贷款	338,810,210	314,179,616	7.84%
贴现	16,294,609	16,712,346	-2.50%
零售贷款	128,835,629	129,389,258	-0.43%
信用卡应收账款	10,689,872	9,620,700	11.11%
贷款减值准备	(9,455,598)	(8,918,960)	6.02%
贷款及垫款净值	485,174,722	460,982,960	5.25%

2.2 补充财务比率

本集团

(单位:%)

项目	标准值	2012年3月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本充足率	≥8	11.63	11.51	10.19
核心资本充足率	≥4	8.63	8.46	7.10
不良贷款率	≤5	0.68	0.53	0.58
拨备覆盖率	不适用	253.37	320.66	271.50
贷款拨备率	不适用	1.73	1.70	1.58
成本收入比(不含营业税)	不适用	38.18	39.99	40.95
净利差	不适用	2.27	2.37	2.41
净息差	不适用	2.47	2.53	2.49

本公司

(单位: %)

项 目	标准值	2012年3月31日	2011年12月31日	2010年12月31日	
资本充足率	≥8	11.12	11.08	10.19	
核心资本充足率	≥4	9.96	9.91	7.10	
不良贷款率	≤5	0.75	0.58	0.58	
拨备覆盖率	不适用	255.00	325.78	271.50	
贷款拨备率	不适用	1.91	1.90	1.58	
成本收入比(不含营业税)	不适用	35.43	37.71	40.95	
存贷差	不适用	4.47	4.19	3.79	
净利差	不适用	2.22	2.38	2.41	
净息差	不适用	2.41	2.54	2.49	
存贷款比例(含贴现,本外币)	≤75	71.01	73.49	72.61	
存贷款比例(不含贴现,本外币)	不适用	68.62	70.80	69.23	
流动性比例	人民币	≥25	62.58	51.93	52.52
	外 币	≥25	73.30	54.12	49.94
	本外币	≥25	61.97	51.24	52.35
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	5.81	3.84	5.29	
最大十家客户贷款占资本净额比率	不适用	24.29	22.06	26.86	
正常类贷款迁徙率	不适用	0.30	0.67	0.73	
关注类贷款迁徙率	不适用	38.54	15.71	39.17	
次级类贷款迁徙率	不适用	7.06	41.50	23.15	
可疑类贷款迁徙率	不适用	7.11	13.38	9.23	

2.3 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	5,123,350,416	报告期末股东总数(户)	275,669
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	87,382,302	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	51,661,762	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	43,561,954	人民币普通股	
全国社保基金一一零组合	39,841,497	人民币普通股	
海通证券股份有限公司	37,504,011	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	29,124,465	人民币普通股	

中国工商银行—南方成份精选股票型证券投资基金	26,532,213	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	26,091,494	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

本集团

项目名称	变动比率	变动原因分析
存放同业款项	115.34%	同业业务的结构调整
拆出资金	118.45%	同业业务的结构调整
衍生金融资产	-37.34%	汇率变动导致外币远期合约公允价值减少
应收款项类投资	85.11%	投资结构调整
其他资产	53.55%	预付账款增加
同业及其他金融机构存放款项	60.40%	同业业务的结构调整
拆入资金	-44.70%	同业业务的结构调整
衍生金融负债	-40.71%	汇率变动导致外币远期合约公允价值减少
卖出回购金融资产款项	-43.83%	同业业务的结构调整
应付账款	-31.16%	代付业务规模减少

注：资产负债类项目的对比数为上年末数，因上年末已披露本集团合并报表，因此用本集团数据进行对比分析。

本公司

项目名称	变动比率	变动原因分析
利息收入	55.64%	生息资产规模增加及利率上升
利息支出	102.29%	生息负债规模增加及利率上升
手续费及佣金收入	99.50%	结算、理财、代理、银行卡等手续费收入增加
手续费及佣金支出	49.07%	代理、银行卡等手续费支出增加
投资收益	71.15%	票据、债券转让价差收益增加
公允价值变动损益	-243.10%	交易性金融工具公允价值减少
营业税金及附加	50.58%	应税营业收入增加
资产减值损失	115.86%	计提增加
营业外收入	-67.15%	基期数小
营业外支出	-77.26%	基期数小

注：损益类项目的对比数为上年同期数，因上年同期两行尚未合并，因此用深发展单体报表数据进行对比分析。

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

3.2.1 非标意见情况

适用 不适用

3.2.2 公司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

3.2.3 日常经营重大合同的签署和履行情况

适用 不适用

3.2.4 其他重大事项

适用 不适用

2011年8月17日，本公司第八届董事会第七次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》。

根据本公司与中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）于2011年8月17日在深圳签署的《深圳发展银行股份有限公司与中国平安保险（集团）股份有限公司之股份认购协议》，本公司拟向中国平安非公开发行股票，发行数量不少于892,325,997股但不超过1,189,767,995股，发行价格为定价基准日前20个交易日本公司股票交易均价，即16.81元/股，募集资金金额不超过200亿元。

本次非公开发行股票方案已于2011年9月2日经本公司2011年第一次临时股东大会审议通过。本次非公开发行股票方案尚需中国银监会、中国证监会等监管机构的核准。

有关具体内容请见公司有关董事会决议公告、2011年度非公开发行A股股票预案和股东大会决议公告等。

2012年1月19日，本公司第八届董事会第十一次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于更名的议案》。

本公司拟吸收合并本公司的控股子公司平安银行（以下简称“本次吸收合并”）。本次吸收合并完成后，本公司作为合并完成后的存续公司将依法承继平安银行的所有资产、负债、证照、许可、业务、人员及其他一切权利与义务，平安银行将注销法人资格。

在平安银行股份有限公司因本次吸收合并注销后，公司的中文名称由“深圳发展银行股份有限公司”变更为“平安银行股份有限公司”，英文名称由“Shenzhen Development Bank Co., Ltd.”变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。

本次吸收合并方案已于2012年2月9日经本公司2012年第一次临时股东大会以及平安银行2012年第一次临时股东大会审议通过。本次吸收合并方案尚需取得相关监管部门批准后方可实施。

有关具体内容请见公司有关董事会决议公告、关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司的公告和股东大会决议公告等。

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	<p>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：</p> <p>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。</p> <p>中国平安于2011年6月30日发布的《深圳发展银行股份有限公司收购报告书》中承诺：</p> <p>截至通过本次交易所认购的深发展股票登记在收购人名下之日，对于收购人及关联机构名下所拥有的全部深发展股票，收购人及关联机构将在本次交易中新认购的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。</p>	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、本行	<p>一、中国平安拟以其所持的90.75%平安银行股份有限公司及269,005.23万元现金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）时承诺：</p> <p>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。</p> <p>2、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不予转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。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、直接或间接受中国平安控制、与中国平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。</p>	正在履行之中

	<p>3、根据中国平安与本行于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本行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本行指定的银行账户。</p> <p>4、就平安银行两处尚未办理房产证的房产，中国平安出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，中国平安承诺，如果未来平安银行的上述房产产生权属纠纷，中国平安将尽力协调各方，争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，中国平安承诺将以现金方式补偿给本行因平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。</p> <p>在上述承诺函之基础上，中国平安做出《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》，承诺如下：在本次交易完成后的三年内，如果本行未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则中国平安将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。</p> <p>5、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。</p> <p>6、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</p>
--	---

		<p>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。</p> <p>7、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。</p> <p>二、就前述平安银行两处尚未办理房产证的房产，本行承诺，在本次交易完成后：</p> <p>1、本公司将积极与有权房产管理部门及相关方进行沟通，并尽最大努力就该两处房产办理房产证；</p> <p>2、如果办理房产证存在实质性障碍，则本公司将以包括但不限于出售的方式，在本次交易完成后的三年内，处置该等房产；</p> <p>3、如果在本次交易完成后的三年内因任何原因未能按照前述第2项完成对该等房产的处置，则本公司将在该三年期限届满后的三个月内以公平合理的价格将该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和</p> <p>4、前述房产在处置完成前，一旦发生权属纠纷，本公司将要求中国平安根据其出具的《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》向本公司承担赔偿责任。</p>	
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	<p>平安寿险就认购本行非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日（2010年9月17日）起36个月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。</p>	正在履行之中
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 本集团证券投资情况

适用 不适用

报告期末，本集团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 1,734 亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

类型	面值	票面年利率（%）	到期日	减值准备
11 金融债	43,030	3.35~5.35	2012/4/12~2024/6/1	-
10 金融债	31,360	2.9~5.57	2012/11/2~2024/7/2	-
09 金融债	17,810	1.95~5.77	2012/4/16~2024/6/14	-
08 金融债	14,160	2.04~5.5	2013/3/24~2024/6/30	-
央行票据	9,190	0~3.97	2012/4/13~2024/5/12	-
07 金融债	8,550	3.48~5.96	2012/6/26~2023/12/31	-
10 国债	8,468	2.23~4.6	2013/3/18~2040/6/21	-
11 国债	6,221	2.77~6.15	2012/5/5~2041/6/23	-
03 金融债	4,682	3.14~4.55	2013/2/18~2022/3/4	-
09 国债	4,605	1.6~4	2012/4/30~2024/7/17	-

3.6.2 本集团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	期末账面价值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000150	宜华地产	5,895	1.36%	15,512	-	928	可供出售	抵债股权
600094	大名城	4,248	0.07%	5,908	-	1,418	可供出售	抵债股权
000034	深信泰丰	5,553	0.18%	2,950	-	437	可供出售	抵债股权
000030	ST 盛润	2,916	0.12%	3,692	-	891	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	0.00	0.01%	1,648	2	230	可供出售	历史投资
合计		18,612		29,710	2	3,904		

3.6.3 本集团持有非上市金融企业、拟上市公司的情况

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
平安银行股份有限公司	26,701,707	-	26,701,707
中国银联股份有限公司	74,220	-	74,220
SWIFT 会员股份	684	-	684
城市商业银行资金清算中心	600	-	600
合计	26,777,211	-	26,777,211

3.6.4 本集团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）	<p>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。本集团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。</p> <p>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，本集团严格采取组合平盘方式，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，其现金流对本集团流动性资产影响较小，不会产生重大影响。</p> <p>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，它包括人员、流程、系统及外部四个方面引起的风险。本集团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。</p> <p>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。本集团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，避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户，本集团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。</p> <p>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</p>
--	--

	合同生效后,发生国家有关法律法规政策的变化,导致本集团衍生产品交易无法正常开展的情形。本集团与零售、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	2012 年第一季度,本集团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,本集团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	本集团根据《企业会计准则》制订衍生产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	本集团独立董事认为:本集团衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本集团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:人民币百万元)

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)金额占本集团报告期末归属于上市公司股东的净资产比例(%)
外汇远期合约	109,552	167,272	(6)	217.76%
利率掉期合约	13,256	30,393	2	39.57%
股票期权合约	-	-	-	-
权益互换合约	-	-	-	-
合计	122,808	197,665	(4)	257.33%

注:报告期本集团衍生品合约金额有所增加,但掉期业务的实际风险净敞口很小。本集团对掉期业务的远期端公允价值进行限额管理,实际风险净敞口变动不大。

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 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，本行已于 2012 年 3 月 8 日在第八届董事会第十二次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司 2011 年度内部控制自我评价报告》并对外公告，且安永华明会计师事务所已对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，并出具了《深圳发展银行股份有限公司 2011 年度内部控制审计报告》。

2011 年的内部控制评价工作在董事会和高级管理层高度重视和推动下，成立了项目指挥委员会和项目领导小组，建立健全了内控评价管理机制，制定了符合本行实情的内控评价方法，不断提升本行内控管理水平和风险防范能力。2012 年内控评价工作将在巩固原有工作成果的基础上继续完善内控管理机制和体系，深化内控合规文化的建设。本行已制定了 2012 年内部控制评价工作实施方案，并将继续聘请外部咨询机构进行指导。

3.6.7 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，本行通过业绩发布会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本集团的经营情况、财务状况及其他事件与机构进行了多次沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：本行的经营情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明，本行依法可以披露的经营管理信息和重大事项。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，本行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。

报告期内本集团接待投资者的主要情况如下：

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
2012/1/11	上海	投资者交流	瑞银证券	公司经营情况和发展战略
2012/1/17	深圳	实地调研	博时基金	公司经营情况和发展战略
2012/1/20	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案
2012/3/9	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年度报告业绩发布
2012/3/19	深圳、上海	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年度报告
2012/3/20	广州、北京	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年度报告
2012/3/26	深圳	实地调研	瑞信证券	公司经营情况和发展战略

3.7 管理层讨论与分析

3.7.1 总体情况

2012 年第一季度，面对复杂的国际国内经济形势和竞争日趋激烈的市场环境，本集团稳步实施经营发展战略，以拓展存款为基础，推进交叉销售，加强组合管理，提高资产负债管理水平，完善风险管理机制，取得了良好的经营业绩。

(1) 规模平稳增长，不良率仍然控制在较低水平

报告期末，本集团总资产达 13,680 亿元，比年初增长 9%；存款总额 9,148 亿元，较年初增长 8%；贷款总额 6,514 亿元，较年初增长 5%；不良贷款率和拨备覆盖率分别为 0.68% 和 253.37%，不良率仍然控制在较低水平。本集团平台贷款（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）余额 473.28 亿元，比年初减少 36.08 亿元，减幅 7.08%，占各项贷款余额的比例为 7.26%。

报告期末，本公司总资产 10,879 亿元，较年初增长 10%；存款总额 6,973 亿元，较年初增长 9%；贷款总额 4,946 亿元，较年初增长 5%；不良贷款率和拨备覆盖率分别为 0.75% 和 255.00%。

（2）盈利能力稳定，收入结构改善

2012 年第一季度，本集团盈利能力保持稳定，实现归属于母公司股东的净利润 34.29 亿元，同比增长 43%，环比增长 32%。收入结构进一步改善，非利息收入占比达 18.19%，同比提高 5.97 个百分点。

2012 年第一季度，本公司实现净利润 27.76 亿元，同比增长 16%，环比增长 35%；非利息收入占比 17.71%，同比提升 5.49 个百分点。

（3）资本充足率达到监管标准

报告期末，本集团资本充足率和核心资本充足率分别为 11.63% 和 8.63%；本公司资本充足率和核心资本充足率为 11.12% 和 9.96%，符合监管要求。

3.7.2 资产负债项目

报告期末，本集团总资产 13,680 亿元，比年初增长 9%；总负债 12,890 亿元，比年初增长 9%。本公司总资产 10,879 亿元，比年初增长 10%，总负债 10,130 亿元，比年初增长 11%。

资产构成及变动情况

本集团

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2012 年 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		报告期末 比上年末 增减（%）
	金额	占比	金额	占比	
贷款及垫款	651,376	47.62%	620,642	49.33%	4.95%
贷款减值准备	(11,269)	(0.82%)	(10,566)	(0.84%)	6.65%
贷款及垫款净值	640,107	46.79%	610,076	48.49%	4.92%
投资和其他金融资产	219,283	16.03%	203,757	16.19%	7.62%
现金及存放中央银行款项	171,899	12.57%	160,635	12.77%	7.01%
存放同业和其他金融机构款项	85,888	6.28%	39,884	3.17%	115.34%
拆出资金及买入返售资产	58,024	4.24%	42,751	3.40%	35.73%
应收账款	159,843	11.68%	170,589	13.56%	-6.30%
应收利息	8,402	0.61%	7,274	0.58%	15.51%
固定资产	3,426	0.25%	3,524	0.28%	-2.78%
无形资产	5,885	0.43%	5,990	0.48%	-1.75%

投资性房地产	257	0.02%	263	0.02%	-2.28%
递延所得税资产	2,851	0.21%	2,890	0.23%	-1.35%
其他资产	12,140	0.89%	10,544	0.83%	15.14%
资产总额	1,368,005	100.00%	1,258,177	100.00%	8.73%

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2012年3月31日		2011年12月31日		报告期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
贷款及垫款	494,630	45.47%	469,902	47.57%	5.26%
贷款减值准备	(9,456)	(0.87%)	(8,919)	(0.90%)	6.02%
贷款及垫款净值	485,174	44.60%	460,983	46.67%	5.25%
投资和其他金融资产	191,197	17.57%	176,181	17.84%	8.52%
现金及存放中央银行款项	129,675	11.92%	119,946	12.14%	8.11%
存放同业和其他金融机构款项	62,623	5.76%	15,346	1.55%	308.07%
拆出资金及买入返售资产	48,065	4.42%	34,934	3.54%	37.59%
应收账款	155,051	14.25%	166,620	16.87%	-6.94%
应收利息	6,807	0.63%	5,564	0.56%	22.34%
固定资产	2,503	0.23%	2,563	0.26%	-2.34%
无形资产	241	0.02%	261	0.03%	-7.66%
投资性房地产	208	0.02%	213	0.02%	-2.35%
递延所得税资产	2,588	0.24%	2,606	0.26%	-0.69%
其他资产	3,768	0.34%	2,583	0.26%	45.88%
资产总额	1,087,900	100.00%	987,800	100.00%	10.13%

负债构成及变动情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2012年3月31日		2011年12月31日		报告期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	914,810	70.97%	850,845	71.94%	7.52%
同业和其他金融机构存放款项	249,281	19.34%	155,410	13.14%	60.40%
拆入资金	13,979	1.08%	25,279	2.14%	-44.70%
衍生金融负债	434	0.03%	732	0.06%	-40.71%
卖出回购金融资产款项	22,017	1.71%	39,197	3.31%	-43.83%
应付职工薪酬	2,991	0.23%	3,600	0.30%	-16.92%
应交税费	2,770	0.21%	2,536	0.21%	9.23%
应付利息	10,895	0.85%	9,914	0.84%	9.90%

应付债券	16,061	1.25%	16,054	1.36%	0.04%
递延所得税负债	1,373	0.11%	1,351	0.11%	1.63%
其他负债	54,437	4.22%	77,878	6.59%	-30.10%
负债总额	1,289,048	100.00%	1,182,796	100.00%	8.98%

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2012年3月31日		2011年12月31日		报告期末比上年末增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	697,275	68.85%	640,585	69.95%	8.85%
同业和其他金融机构存放款项	207,857	20.52%	125,309	13.69%	65.88%
拆入资金	13,104	1.29%	24,470	2.67%	-46.45%
衍生金融负债	425	0.04%	715	0.08%	-40.56%
卖出回购金融资产款项	17,000	1.68%	27,707	3.03%	-38.64%
应付职工薪酬	2,436	0.24%	2,972	0.32%	-18.03%
应交税费	2,274	0.22%	2,085	0.23%	9.06%
应付利息	8,715	0.86%	7,769	0.85%	12.18%
应付债券	13,133	1.30%	13,130	1.43%	0.02%
递延所得税负债	68	0.01%	66	0.01%	3.03%
其他负债	50,681	4.99%	70,854	7.74%	-28.74%
负债总额	1,012,968	100.00%	915,662	100.00%	10.61%

3.7.3 资产质量

受宏观经济金融形势以及温州民间借贷危机影响,江浙等地区中小企业出现外需出口不旺、经营成本上涨、资金供给不足等状况,本集团2012年一季度不良贷款余额和不良率有所上升,但整体风险尚处于可控的范围之内。

报告期末,贷款(含贴现)质量的总体情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2012年3月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
正常	642,251	98.60%	612,937	98.76%
关注	4,677	0.72%	4,410	0.71%
不良贷款	4,448	0.68%	3,295	0.53%

其中：次级	2,840	0.44%	1,744	0.28%
可疑	867	0.13%	893	0.14%
损失	741	0.11%	658	0.11%
合计	651,376	100.00%	620,642	100.00%

截至 2012 年 3 月末，本集团不良贷款余额 44.48 亿元，比年初增加 11.53 亿元，由于基期数较小，增幅达 34.99%；不良率 0.68%，比年初增加 0.15 个百分点。新增不良主要是受整体宏观环境影响部分企业贷款逾期导致，主要集中在江浙地区，且大部分有抵质押。期末关注类贷款仍保持同业较低占比。

本公司

(货币单位：人民币百万元)

五级分类	2012 年 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
正常	487,676	98.59%	463,937	98.73%
关注	3,246	0.66%	3,227	0.69%
不良贷款	3,708	0.75%	2,738	0.58%
其中：次级	2,562	0.52%	1,595	0.34%
可疑	673	0.13%	717	0.15%
损失	473	0.10%	426	0.09%
合计	494,630	100.00%	469,902	100.00%

截至 2012 年 3 月末，本公司不良贷款余额 37.08 亿元，比年初增加 9.70 亿元，由于基期数较小，增幅达 35.43%；不良率 0.75%，比年初增加 0.17 个百分点。

报告期末，贷款按行业划分的结构分布及质量情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

行业	2012 年 3 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率
农牧业、渔业	1,711	0.26%	0.58%	1,695	0.27%	0.00%
采掘业（重工业）	8,199	1.26%	0.00%	6,619	1.07%	0.00%
制造业（轻工业）	147,030	22.57%	1.24%	134,197	21.62%	0.78%
能源业	15,148	2.33%	0.00%	14,644	2.36%	0.00%
交通运输、邮电	29,532	4.53%	0.47%	29,259	4.71%	0.40%
商业	119,129	18.29%	1.17%	106,970	17.24%	0.99%

房地产业	39,116	6.01%	0.14%	36,633	5.90%	0.54%
社会服务、科技、文化、卫生业	50,268	7.72%	0.27%	51,689	8.33%	0.27%
建筑业	27,514	4.22%	0.08%	27,570	4.44%	0.09%
其他（主要为个贷）	195,607	30.03%	0.44%	193,683	31.21%	0.36%
贴现	18,122	2.78%	0.00%	17,683	2.85%	0.07%
贷款和垫款总额	651,376	100.00%	0.68%	620,642	100.00%	0.53%

截至 2012 年 3 月末，本集团贷款主要集中在其他（主要为个贷）、制造业和商业，贷款余额分别是 1,956.07 亿元、1,470.30 亿元和 1,191.29 亿元，占全行各项贷款的 30.03%、22.57% 和 18.29%；本集团不良贷款主要集中在制造业和商业，其余行业不良率均低于 1%。

2012 年一季度，本集团新增贷款主要集中在制造业、商业和其他（主要为个贷），贷款分别较年初新增 128.33 亿元、121.59 亿元和 19.24 亿元，占全行新增贷款的 41.76%、39.56% 和 6.26%。

本公司

（货币单位：人民币百万元）

行业	2012 年 3 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比	不良率	余额	占比	不良率
农牧业、渔业	1,219	0.25%	0.82%	1,092	0.23%	0.00%
采掘业（重工业）	7,320	1.48%	0.00%	5,754	1.22%	0.00%
制造业（轻工业）	117,160	23.69%	1.38%	107,971	22.98%	0.87%
能源业	10,793	2.18%	0.00%	10,862	2.31%	0.00%
交通运输、邮电	18,939	3.83%	0.72%	18,947	4.03%	0.59%
商业	102,093	20.64%	1.33%	89,162	18.97%	1.16%
房地产业	24,638	4.98%	0.22%	22,934	4.88%	0.86%
社会服务、科技、文化、卫生业	33,734	6.82%	0.18%	34,973	7.44%	0.17%
建筑业	18,557	3.75%	0.12%	18,742	3.99%	0.14%
其他（主要为个贷）	143,882	29.09%	0.31%	142,753	30.39%	0.25%
贴现	16,295	3.29%	0.00%	16,712	3.56%	0.07%
贷款和垫款总额	494,630	100.00%	0.75%	469,902	100.00%	0.58%

截至 2012 年 3 月末，本公司贷款主要集中在其他（主要为个贷）、制造业和商业，贷款余额分别是 1,438.82 亿元、1,171.60 亿元和 1,020.93 亿元，占各项贷款的 29.09%、23.69% 和 20.64%；本公司不良贷款主要集中在制造业和商业，其余行业不良率均低于 1%。

2012 年一季度，本公司新增贷款主要集中在商业、制造业和采掘业，分别较年初新增

129.30 亿元、91.89 亿元和 15.66 亿元，占新增贷款的 52.29%、37.16%和 6.33%。

报告期末，贷款按产品划分的结构分布及质量情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款（不含信用卡）	460,127	0.78%	430,702	0.60%	0.18 个百分点
其中：一般贷款	442,005	0.81%	413,019	0.63%	0.18 个百分点
贴现	18,122	0.00%	17,683	0.07%	-0.07 个百分点
零售贷款（不含信用卡）	165,494	0.31%	165,227	0.25%	0.06 个百分点
其中：住房按揭贷款	73,020	0.21%	75,373	0.19%	0.02 个百分点
经营性贷款	45,166	0.40%	43,353	0.31%	0.09 个百分点
汽车贷款	13,466	0.24%	12,705	0.23%	0.01 个百分点
其他	33,842	0.42%	33,796	0.32%	0.10 个百分点
信用卡应收账款	25,755	1.37%	24,713	1.10%	0.27 个百分点
贷款总额	651,376	0.68%	620,642	0.53%	0.15 个百分点

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款（不含信用卡）	355,105	0.92%	330,892	0.72%	0.20 个百分点
其中：一般贷款	338,810	0.96%	314,180	0.76%	0.20 个百分点
贴现	16,295	0.00%	16,712	0.07%	-0.07 个百分点
零售贷款（不含信用卡）	128,835	0.26%	129,389	0.27%	-0.01 个百分点
其中：住房按揭贷款	61,452	0.17%	63,629	0.16%	0.01 个百分点
经营性贷款	36,973	0.39%	36,229	0.31%	0.08 个百分点
汽车贷款	13,439	0.23%	12,663	0.22%	0.01 个百分点
其他	16,971	0.32%	16,868	0.31%	0.01 个百分点
信用卡应收账款	10,690	1.04%	9,621	0.61%	0.43 个百分点
贷款总额	494,630	0.75%	469,902	0.58%	0.17 个百分点

报告期内，贷款减值准备余额的变化情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年 1-3 月	2011 年 1-3 月
期初数	10,566	6,425

加：本期提取（含非信贷减值准备）	686	241
减：已减值贷款利息冲减	31	20
减：非信贷减值准备	22	1
本期净计提	633	220
加：本期收回	69	195
加：汇率及其他变动	1	(1)
减：本期核销	-	49
期末数	11,269	6,790

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年1-3月	2011年1-3月
期初数	8,919	6,425
加：本期提取（含非信贷减值准备）	521	241
减：已减值贷款利息冲减	30	20
减：非信贷减值准备	19	1
本期净计提	472	220
加：本期收回	65	195
加：汇率及其他变动	-	(1)
减：本期核销	-	49
期末数	9,456	6,790

报告期末，重组、逾期及非应计贷款情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年3月31日		2011年12月31日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
重组贷款	818	0.13%	992	0.16%
逾期贷款	1,442	0.22%	1,976	0.32%
非应计贷款	4,666	0.72%	2,771	0.45%

(1) 截至2012年3月末，本集团重组贷款余额8.18亿元，较年初减少1.74亿元，减幅17.54%。主要是本集团加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

(2) 截至2012年3月末，本集团逾期贷款余额14.42亿元，较年初减少5.34亿元，减幅27.02%。一方面是本集团加强对逾期贷款的清收、处置力度，另一方面是由于部分逾期贷款因贷款本金或利息逾期时间超过90天转入非应计贷款。

(3) 截至2012年3月末，本集团非应计贷款余额46.66亿元，较年初增加18.95亿元，增幅68.39%。主要是受宏观经济金融形势以及温州民间借贷危机影响，部分企业到期无法

按时偿还银行贷款而转入非应计贷款。

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年3月31日		2011年12月31日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
重组贷款	802	0.16%	857	0.18%
逾期贷款	831	0.17%	1,436	0.31%
非应计贷款	3,933	0.79%	2,262	0.48%

截至2012年3月末，本公司重组贷款余额8.02亿元，较年初减少0.55亿元，减幅6.42%。

逾期贷款余额8.31亿元，较年初减少6.05亿元，减幅42.13%；非应计贷款余额39.33亿元，较年初增加16.71亿元，增幅73.87%。

政府融资平台贷款

经2010年全年的政府融资平台贷款解包还原工作和2011年的专项清理规范工作，本集团已初步建立健全了“名单制”信息管理系统，并按照暨定的工作计划逐步实现平台贷款的有效控制，为防范和化解平台贷款风险奠定了良好的基础。

本集团

截至2012年3月末，本集团平台贷款（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）余额473.28亿元，比年初减少36.08亿元，减幅7.08%，占各项贷款余额的比例为7.26%。

(1) 其中：从分类口径看，本集团已整改为一般公司类贷款余额205.94亿元，占各项贷款余额的比例为3.16%；仍按平台管理的贷款余额267.34亿元，占各项贷款余额的比例为4.10%。

(2) 从贷款质量情况看，本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

本公司

截至2012年3月末，本行平台贷款（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）余额342.11亿元，比年初减少22.93亿元，减幅6.28%，占各项贷款余额的比例为6.91%。

(1) 其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额150.31亿元，占各项贷款余额的比例为3.04%；仍按平台管理的贷款余额191.80亿元，占各项贷款余额的比例为3.88%。

(2) 从贷款质量情况看，本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

不良资产清收情况

本集团

本集团2012年第一季度清收业绩良好，全年清收不良资产总额4.00亿元，其中信贷资产（贷款本金）3.52亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款0.69亿元，未核销不良贷款2.83亿元；收回额中99%为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

本公司

本公司 2012 年第一季度清收不良资产总额 3.78 亿元，其中信贷资产（贷款本金）3.32 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 0.65 亿元，未核销不良贷款 2.67 亿元；收回额中 99% 为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

3.7.4 收入与利润

利息收支情况

报告期间主要资产、负债项目的日均余额以及日均收益率或日均成本率的情况
本集团

(货币单位：人民币百万元，%)

项目	2012 年 1-3 月			2011 年 1-3 月		
	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本率 (%)	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本率 (%)
资产						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	618,152	10,783	7.02%	403,465	5,695	5.72%
债券投资	194,641	1,953	4.04%	99,123	803	3.28%
存放央行	169,569	644	1.53%	76,749	283	1.50%
票据贴现及同业业务	139,210	2,107	6.09%	178,879	2,312	5.24%
其他	171,612	2,879	6.75%	15,139	126	3.38%
生息资产总计	1,293,184	18,366	5.71%	773,355	9,219	4.83%
负债						
客户存款	864,359	5,416	2.52%	562,681	2,343	1.69%
发行债券	16,126	251	6.25%	9,472	142	6.08%
同业业务	274,666	3,604	5.28%	155,843	1,574	4.10%
其他	63,059	1,141	7.27%	5,512	56	4.11%
计息负债总计	1,218,210	10,411	3.44%	733,508	4,115	2.28%
净利息收入		7,955			5,104	
存贷差			4.50%			4.04%
净利差 NIS			2.27%			2.56%
净息差 NIM			2.47%			2.68%

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%

本季度同业负债和发行债券规模较上年同期增加，带来负债成本上升使净利差和净息差有所下降，但对净利息收入产生重要影响的存贷差同比上升。

项目	2012 年 1-3 月			2011 年 10-12 月		
	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本率 (%)	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本率 (%)
资产						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	618,152	10,783	7.02%	598,900	10,335	6.85%

债券投资	194,641	1,953	4.04%	191,950	1,862	3.85%
存放央行	169,569	644	1.53%	145,061	557	1.52%
票据贴现及同业业务	139,210	2,107	6.09%	139,216	2,104	6.00%
其他	171,612	2,879	6.75%	143,427	2,386	6.60%
生息资产总计	1,293,184	18,366	5.71%	1,218,554	17,245	5.61%
负债						
客户存款	864,359	5,416	2.52%	819,682	5,017	2.43%
发行债券	16,126	251	6.25%	16,123	251	6.18%
同业业务	274,666	3,604	5.28%	250,146	3,332	5.28%
其他	63,059	1,141	7.27%	60,522	1,119	7.33%
计息负债总计	1,218,210	10,411	3.44%	1,146,473	9,718	3.36%
净利息收入		7,955			7,527	
存贷差			4.50%			4.42%
净利差 NIS			2.27%			2.25%
净息差 NIM			2.47%			2.45%

从环比情况看，本季度由于良好的资产负债结构和定价管理，存贷差、净利差和净息差均较上季度有所提高。

客户贷款及垫款收益率情况

(货币单位：人民币百万元，%)

项目	2012年1-3月			2011年1-3月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类 (不含贴现)	419,131	7,468	7.17%	280,290	3,965	5.74%
个人贷款	199,021	3,315	6.70%	123,175	1,730	5.70%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	618,152	10,783	7.02%	403,465	5,695	5.72%

项目	2012年1-3月			2011年10-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类 (不含贴现)	419,131	7,468	7.17%	411,952	7,194	6.93%
个人贷款	199,021	3,315	6.70%	186,948	3,141	6.67%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	618,152	10,783	7.02%	598,900	10,335	6.85%

客户存款成本率情况

(货币单位：人民币百万元，%)

项目	2012年1-3月			2011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	499,161	3,104	2.50%	334,486	1,434	1.74%
其中：活期	194,859	374	0.77%	155,482	243	0.63%
定期	304,302	2,730	3.61%	179,004	1,191	2.70%
其中：国库及协议存款	57,104	778	5.48%	34,766	396	4.62%
保证金存款	221,285	1,417	2.58%	142,503	542	1.54%
零售存款	143,913	895	2.50%	85,692	367	1.74%
其中：活期	53,661	71	0.54%	29,276	30	0.41%
定期	90,252	823	3.67%	56,416	337	2.42%
存款总额	864,359	5,416	2.52%	562,681	2,343	1.69%

项目	2012年1-3月			2011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	499,161	3,104	2.50%	485,699	2,988	2.44%
其中：活期	194,859	374	0.77%	200,670	416	0.82%
定期	304,302	2,730	3.61%	285,029	2,572	3.58%
其中：国库及协议存款	57,104	778	5.48%	57,841	761	5.22%
保证金存款	221,285	1,417	2.58%	202,185	1,268	2.49%
零售存款	143,913	895	2.50%	131,798	760	2.29%
其中：活期	53,661	71	0.54%	49,172	63	0.51%
定期	90,252	823	3.67%	82,626	697	3.35%
存款总额	864,359	5,416	2.52%	819,682	5,017	2.43%

本公司

(货币单位：人民币百万元，%)

项目	2012年1-3月			2011年1-3月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)
资产						
客户贷款及垫款(不含贴现)	465,390	8,074	6.98%	403,465	5,695	5.72%
债券投资	138,504	1,360	3.95%	99,123	803	3.28%
存放央行	127,066	483	1.53%	76,749	283	1.50%
票据贴现及同业业务	108,154	1,645	6.12%	178,879	2,312	5.24%
其他	166,751	2,788	6.72%	15,139	126	3.38%

生息资产总计	1,005,864	14,350	5.74%	773,355	9,219	4.83%
负债						
客户存款	660,754	4,124	2.51%	562,681	2,343	1.69%
发行债券	13,132	211	6.46%	9,472	142	6.08%
同业业务	217,750	2,906	5.37%	155,843	1,574	4.10%
其他	60,075	1,084	7.26%	5,512	56	4.11%
计息负债总计	951,711	8,325	3.52%	733,508	4,115	2.28%
利息净收入		6,024			5,104	
存贷差			4.47%			4.04%
净利差 NIS			2.22%			2.56%
净息差 NIM			2.41%			2.68%

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%

本季度存贷差同比上升，但净利差和净息差均有所下降，是同业负债和发行债券规模增加带来的负债成本上升，使利差和息差有所下降。

项目	2012年1-3月			2011年10-12月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率(%)	日均余额	利息收 入/支出	平均收益/ 成本率(%)
资产						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	465,390	8,074	6.98%	449,710	7,737	6.83%
债券投资	138,504	1,360	3.95%	134,618	1,326	3.91%
存放央行	127,066	483	1.53%	106,154	409	1.53%
票据贴现及同业 业务	108,154	1,645	6.12%	101,870	1,560	6.08%
其他	166,751	2,788	6.72%	140,831	2,335	6.58%
生息资产总计	1,005,864	14,350	5.74%	933,183	13,367	5.68%
负债						
客户存款	660,754	4,124	2.51%	619,861	3,789	2.43%
发行债券	13,132	211	6.46%	13,129	215	6.50%
同业业务	217,750	2,906	5.37%	190,026	2,579	5.38%
其他	60,075	1,084	7.26%	58,014	1,069	7.31%
计息负债总计	951,711	8,325	3.52%	881,030	7,652	3.45%
利息净收入		6,024			5,715	
存贷差			4.47%			4.40%
净利差 NIS			2.22%			2.23%
净息差 NIM			2.41%			2.43%

客户贷款及垫款收益率情况

(货币单位：人民币百万元，%)

项目	2012年1-3月			2011年1-3月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类 (不含贴现)	317,691	5,672	7.18%	280,290	3,965	5.74%
个人贷款	147,699	2,402	6.54%	123,175	1,730	5.70%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	465,390	8,074	6.98%	403,465	5,695	5.72%

项目	2012年1-3月			2011年10-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类 (不含贴现)	317,691	5,672	7.18%	312,140	5,443	6.92%
个人贷款	147,699	2,402	6.54%	137,570	2,294	6.62%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	465,390	8,074	6.98%	449,710	7,737	6.83%

客户存款成本率情况

(货币单位：人民币百万元，%)

项目	2012年1-3月			2011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	359,242	2,206	2.47%	334,486	1,434	1.74%
其中：活期	138,732	274	0.80%	155,482	243	0.63%
定期	220,510	1,932	3.52%	179,004	1,191	2.70%
其中：国库及协议存款	52,888	721	5.48%	34,766	396	4.62%
保证金存款	187,721	1,130	2.42%	142,503	542	1.54%
零售存款	113,791	788	2.79%	85,692	367	1.74%
其中：活期	34,235	47	0.56%	29,276	30	0.41%
定期	79,556	741	3.75%	56,416	337	2.42%
存款总额	660,754	4,124	2.51%	562,681	2,343	1.69%

项目	2012年1-3月			2011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	359,242	2,206	2.47%	348,514	2,111	2.40%
其中：活期	138,732	274	0.80%	143,293	310	0.86%
定期	220,510	1,932	3.52%	205,221	1,801	3.48%
其中：国库及协议存款	52,888	721	5.48%	47,291	626	5.25%

保证金存款	187,721	1,130	2.42%	167,924	1,017	2.40%
零售存款	113,791	788	2.79%	103,423	661	2.54%
其中：活期	34,235	47	0.56%	31,557	41	0.52%
定期	79,556	741	3.75%	71,866	620	3.42%
存款总额	660,754	4,124	2.51%	619,861	3,789	2.43%

手续费收支情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年1-3月	2011年1-3月	增减
结算手续费收入	225	145	55.17%
理财业务手续费收入	137	35	291.43%
代理及委托手续费收入	272	41	563.41%
银行卡业务手续费收入	491	149	229.53%
咨询顾问费收入	150	95	57.89%
账户管理费收入	113	11	927.27%
其他	208	68	205.88%
手续费收入小计	1,596	544	193.38%
代理业务手续费支出	24	15	60.00%
银行卡业务手续费支出	104	41	153.66%
其他	20	6	233.33%
手续费支出小计	148	62	138.71%
手续费及佣金净收入	1,448	482	200.41%

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年1-3月	2011年1-3月	增减
结算手续费收入	184	145	26.90%
理财业务手续费收入	97	35	177.14%
代理及委托手续费收入	218	41	431.71%
银行卡业务手续费收入	260	149	74.50%
咨询顾问费收入	146	95	53.68%
账户管理费收入	11	11	-
其他	169	68	148.53%
手续费收入小计	1,085	544	99.45%
代理业务手续费支出	24	15	60.00%
银行卡业务手续费支出	57	41	39.02%
其他	12	6	100.00%
手续费支出小计	93	62	50.00%
手续费及佣金净收入	992	482	105.81%

3.7.5 资本充足情况

2011年，本集团完成非公开发行股份，资本进一步充实。截至2012年3月末，本集团资本充足率和核心资本充足率分别为11.63%和8.63%，本公司资本充足率和核心资本充足率分别为11.12%和9.96%，符合监管要求。

3.7.6 业务开展情况

公司业务

本集团

截至2012年3月末，公司存款余额较年初增幅6.9%；公司贷款余额较年初增幅6.8%。

第一季度本集团公司理财成立产品371个，累计销售规模355亿，实现中间业务收入936万。

第一季度，本集团贸易融资快速增长，余额达2,533亿，较年初增幅9%；贸易融资客户数达10,037户，与年初基本持平；不良率0.30%，仍然维持在较低水平。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150亿，增幅7%，国际贸易融资较年初增长49亿，增幅16%；从分布区域看，北区和东区分别增长了82亿和76亿，占全行增额的41%和38%。一季度“总对总”供应链金融业务渠道拓展情况良好，新增核心客户12户，总对总核心客户已达180户。

国际及离岸结算量同比增幅23%，国际及离岸中间业务收入同比增幅15%，结售汇同比增幅16%。

本公司

截至2012年3月末，公司存款余额较年初增幅8%；公司贷款余额较年初增幅7%。贸易融资客户数达9,773户，不良率0.31%。

贸易融资情况表

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年3月31日	占比	2011年12月31日	占比	变动
贸易融资余额	253,250	100.0%	233,356	100.0%	8.5%
地区： 东区	63,993	25.3%	56,438	24.2%	13.4%
南区	89,799	35.4%	89,561	38.4%	0.3%
西区	24,777	9.8%	20,914	9.0%	18.5%
北区	74,681	29.5%	66,443	28.4%	12.4%
国内/国际：国内	217,475	85.9%	202,463	86.8%	7.4%
国际(含离岸)	35,775	14.1%	30,893	13.2%	15.8%
出口	2,634	1.0%	2,013	0.8%	30.9%
进口	33,141	13.1%	28,880	12.4%	14.8%

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年3月31日	占比	2011年12月31日	占比	变动
贸易融资余额	244,056	100.0%	224,635	100.0%	8.6%
地区： 东区	61,734	25.3%	53,951	24.0%	14.4%
南区	82,865	34.0%	83,326	37.1%	-0.6%
西区	24,777	10.2%	20,914	9.3%	18.5%
北区	74,681	30.5%	66,443	29.6%	12.4%
国内/国际： 国内	211,723	86.8%	197,306	87.8%	7.3%
国际(含离岸)	32,333	13.2%	27,329	12.2%	18.3%
出口	2,487	1.0%	1,981	0.9%	25.6%
进口	29,846	12.2%	25,348	11.3%	17.7%

零售业务

本集团

(一) 零售理财产品销售量稳定提升，中间业务收入增长迅速

零售理财业务通过增加产品发行频率的方式极大提高了销量，截至2012年一季度末，本集团理财业务累计发行规模为1700亿元，理财产品手续费收入同比增长138%。

(二) 代理信托、代理保险业务快速增长，代理基金产品不断丰富

1、信托代理业务：2012年第一季度，本集团信托代理业务有较大突破，共代理推介信托产品18亿，同比增长137%。本集团将继续扩大与重点信托公司的合作，形成点面结合的产品供应格局。同时，通过客户分析和筛选精细化目标客户群，重点做好对高净值客户的资产综合配置服务。

2、保险代理业务：2012年第一季度，本集团保险代理业务抓住开门红的营销节点，实现了代收保费规模的较大增长。银保柜面业务实现规模保费3.3亿元，财富策划经理/保险策划顾问项目实现保费940万元，代理手续费收入842万元。

本集团将继续强化与中国平安的银保业务合作，积极开展财富策划经理/保险策划顾问项目模式的试点和推广，同时进一步突破单一的网点模式，推动网点、远程、信用卡等获客渠道的立体化组合销售，全面推进保险代理业务。

3、基金代理业务：结合资本市场整体形势变化，本集团在一季度重点开展稳健类基金产品的代理销售，基金代理销售总量16亿元，同比增幅达61%。

(三) 个贷整体收益水平提升，总体规模保持稳定

截至2012年3月末，本集团个人贷款余额(不含信用卡)为1,655亿元，较年初增长2.7亿元。

在房地产市场持续调控以及经济周期共同影响下，传统房贷出现负增长，小微业务增长低于预算计划。但由于深发展前期调整业务策略重点发展信用类贷款，今年一季度业务快速增长态势显现，加上平安在该业务上具备的市场效应，截至3月31日信用类贷款较年初增长14.8亿元，成为个人贷款增长的重要引擎。

本公司

截至 2012 年 3 月末，零售条线理财产品发行规模为 1,337 亿，理财产品手续费收入同比增长 189%。

2012 年第一季度，银保柜面业务实现规模保费 2 亿、财富策划经理项目保费 469 万，代理手续费收入同比增长 82%。

2012 年第一季度本公司共代理推介信托产品 10 亿，同比大幅增长 492%。

截至 2012 年 3 月末，本公司个人贷款余额（不含信用卡）1,288 亿元，较年初减少 6 亿元。

个贷情况表

本集团

（货币单位：人民币百万元）

	2012 年 3 月 31 日	占比	2011 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
不含信用卡个贷余额合计	165,494	100.00%	165,224	100.00%
其中：不良贷款合计	505	0.31%	419	0.25%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	77,373	46.75%	79,749	48.27%
其中：住房按揭贷款	73,020	44.12%	75,373	45.62%
按揭不良贷款	178	0.23%	165	0.21%
其中：住房按揭不良贷款	153	0.21%	146	0.19%

本公司

（货币单位：人民币百万元）

	2012 年 3 月 31 日	占比	2011 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
不含信用卡个贷余额合计	128,836	100.00%	129,389	100.00%
其中：不良贷款合计	335	0.26%	349	0.27%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	65,164	50.58%	67,362	52.06%
其中：住房按揭贷款	61,452	47.70%	63,629	49.18%
按揭不良贷款	117	0.18%	109	0.16%
其中：住房按揭不良贷款	104	0.17%	103	0.16%

资金业务

本集团

2012 年第一季度，本集团同业业务规模快速增长，渠道拓展成效显著，同业利润持续增长。本集团继续加快银银平台系统建设，加大同业渠道拓展，市场活跃度和影响力稳步提

升，累计上线第三方存管合作券商 60 余家，并与多家银行在第三方存管、贵金属代理以及理财业务方面开展合作。同时，依托平安集团资源，积极探索金融产品交叉营销方案，力争打造出面向各类客户的综合金融服务平台。

（一）理财产品研发提升

理财产品包括资产管理类产品、结构性产品、避险产品，投向覆盖固定收益、汇率、商品等。2012 年第一季度，本集团各类理财产品研发量同比增长 145%，理财池存量规模同比增长 118%，资产管理类产品日均规模同比增长 131%。

（二）贵金属交易排名同业前列

2012 年第一季度，本集团贵金属继续保持快速增长，贵金属代理业务交易量同比增长 19%，代理业务收入同比增长 4%，贵金属总收入同比增长 38%。其中，白银代理业务量在黄金交易所市场排名第四。

（三）外汇交易良好增长

2012 年第一季度，本集团累计即期结售汇业务量同比增长 40%，较好的履行了人民币外汇做市商职责，在为市场提供流动性的同时实现了一定的价差收入。

本公司

本公司各类理财产品研发量同比增长 166%，理财池存量规模同比增长 119%，资产管理类产品日均规模同比增长 155%。

信用卡业务

本集团

2012 年第一季度，本集团信用卡业务实现快速、稳健增长，并保持稳定的盈利能力，新客户质量稳步提升。截至 2012 年 3 月，本年新发卡 90 万，累计信用卡流通卡量达到 964 万张，贷款余额达到 258 亿元，其中不良贷款余额 4 亿元，不良率 1.37%。2012 年第一季度本集团围绕客户需求开展了“金龙飞舞，刷卡赢福”、“追爱天天刷”等丰富多样的营销活动，市场反响良好。本集团还依托平安集团综合金融平台，大力拓展交叉销售业务，2012 年第一季度深发展平安人寿联名信用卡和深发展 I 车信用卡新发卡量达到 45 万张。

本公司

截至 2012 年 3 月末，本公司本年新发卡 77 万，累计信用卡有效卡量达到 640 万张，其中累计信用卡流通卡量达到 459 万张，贷款余额达到 107 亿元，其中不良贷款余额 1 亿元，不良率 1.04%。

小微金融业务

本集团

报告期内，本集团继续推进小微金融业务体系构建工作，在机构建设、人员配置、风控体系、配套资源等方面的投入持续加大。截至 2012 年 3 月末，本集团小微贷款余额 509 亿元，较年初增长 6%，不良率 0.58%。从业务类型来看，个人经营性贷款规模的增长是拉动

小微整体业务增长的主要动力。个人经营性贷款余额达 419 亿元，较年初增加 23 亿元，占小微整体业务增长规模的 81%，其中西区增长情况良好，增幅达到 28%。

本集团通过建立完善的组织体系、风险体系、制度体系、营销体系，同时重点防范不良率提升，紧密围绕目标客户群，丰富小微产品，依托差异化的风险管理策略进行标准化专业管理，践行“价格覆盖风险”机制，充分配置利用各项资源，不断完善具有本集团特色的小微业务商业模式。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		较年初	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	增减(±)	增幅
小微业务贷款	50,884	100.00%	48,028	100.00%	2,856	5.95%
其中：东区	23,860	46.89%	23,894	49.75%	-34	-0.14%
南区	15,896	31.24%	14,464	30.12%	1,432	9.90%
西区	3,785	7.44%	2,964	6.17%	821	27.70%
北区	7,343	14.43%	6,706	13.96%	637	9.50%

本公司

截至 2012 年 3 月末，本公司小微贷款余额 427 亿元，较年初增长 4%，不良率 0.60%。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		较年初	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	增减(±)	增幅
小微业务贷款	42,675	100.00%	40,856	100.00%	1,819	4.45%
其中：东区	18,421	43.17%	19,160	46.90%	-739	-3.86%
南区	13,126	30.76%	12,026	29.44%	1,100	9.15%
西区	3,785	8.87%	2,964	7.25%	821	27.70%
北区	7,343	17.20%	6,706	16.41%	637	9.50%

3.7.7 机构建设情况

报告期内，本集团新增 4 家网点，其中，本公司新增 3 家网点。截至 2012 年 3 月末，本集团共有 399 家网点，其中，本公司有 320 家网点。

3.7.8 子公司经营情况

平安银行是本公司控股子公司，2012 年第一季度的经营情况如下：

一、总体情况

银行业务稳健发展，净利差和非利息收入占比进一步提升，成本有效控制，盈利能力稳步提升。平安银行 2012 年第一季度实现净利润人民币 7.16 亿元，比去年同期增幅 7.05%；总资产规模达人民币 2,939 亿元，较年初增长 3.43%；贷款总额为 1,567 亿元，较年初增长 4.01%；存款总额为 2,175 亿，较年初增长 3.44%。各项业务贡献持续提升，中小企业贷款

（包括微型）余额 640 亿元，较年初增幅 3%；零售存款余额 467 亿元，较年初增幅 11%；信用卡业务 2012 年第一季度累计新发卡 13 万张，持续为银行提供利润贡献。

各项指标保持稳定，取得较好的经营绩效。截至 2012 年 3 月末，不良贷款率 0.47%、拨备覆盖率 245.21%，保持业内较低的不良贷款率和较高的拨备覆盖率水平。资本充足率 11.54%，比年初增加 0.44 个百分点，核心资本充足率为 9.51%，比年初增加 0.41 个百分点，能够满足现阶段监管要求和业务发展的需要。盈利性指标有所改善，成本收入比得到较好的控制，2012 年第一季度成本收入比 45.26%，较 2011 年度降低了 3.56 个百分点。净利差继续扩大，2012 年第一季度净利差 2.38%，比去年同期提高 0.13 个百分点，为利润增长作出了贡献。

平安银行资产负债及损益表关键数据

(1) 资产负债

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
总资产	293,939	284,206
总贷款	156,746	150,740
总存款	217,534	210,260
股东权益	19,057	18,246

(2) 损益

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 1-3 月	2011 年 1-3 月
营业收入	2,342	1,920
手续费净收入	456	325
净利润	716	669

(3) 关键财务指标

（单位：%）

项目	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
净利差	2.38%	2.32%
净息差	2.61%	2.51%
成本收入比	45.26%	48.82%
核心资本充足率	9.51%	9.10%
资本充足率	11.54%	11.10%
存贷比	72.07%	71.04%
不良贷款率	0.47%	0.37%
拨备覆盖率	245.21%	295.74%
每股净资产（元）	2.21	2.12

(4) 贷款质量

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2012年3月31日	2011年12月31日
正常	154,575	149,000
关注	1,432	1,183
次级	278	150
可疑	194	175
损失	268	232
贷款合计	156,746	150,740
不良贷款合计	739	557
不良贷款比率	0.47%	0.37%
贷款减值准备余额	1,813	1,648
拨备覆盖率	245.21%	295.74%

(5) 资本充足率

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2012年3月31日	2011年12月31日
核心资本净额	19,055	18,244
资本净额	23,111	22,249
加权风险资产总额	200,285	200,425
核心资本充足率(%)	9.51%	9.10%
资本充足率(%)	11.54%	11.10%

二、业务亮点

(一) 零售业务

2012年第一季度,平安银行零售围绕大零售协同经营策略,全面规划落实产品、渠道、服务策略;按照监管要求,在全行落实并推广“七不准”、“四公开”的规定,提升管理水平、规范经营;不断加强风险控制、建立创新机制和品牌,不断夯实基础零售平台。同时,两行整合工作稳步推进,保障业绩稳定、健康发展。

截至2012年3月末,零售存款、零售贷款余额分别为467亿、367亿,比年初分别增长11%、2%;综合开拓渠道新增存款占比约35%，“轻松E开”项目顺利上线。

(二) 信用卡业务

截至2012年3月末,信用卡流通卡量达到505万张,贷款余额达到150.66亿,2012年第一季度新发卡13万张。信用卡业务将继续依托平安集团综合金融平台,大力拓展交叉销售业务,结合销售渠道和目标客户特性设计产品,建立精准化经营客户平台,针对不同客户群进行特色化经营,围绕大零售,开展联合品牌推广及市场营销活动。同时,将进一步加强风险管理力度,防范信用卡坏账风险,提高风险资产收益率。

§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
2012年4月26日