证券代码:000001 证券简称:深发展A 公告编号:2011-007

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本每股收益(元)	0.69	0.69	0.51	35.29%
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(未经年化)	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 零售贷款	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其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详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、将严格按照相关法律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。 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。	因本次重大资产重组事项尚在有关监管机构审批过程之中,因此相关承诺尚未开始履行
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。	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 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

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控制系统,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,均签订合约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%,期末占贷款总额的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 日均余额	利息收入/支出	平均收益成本(%)	2010年1-3月 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 日均余额	利息收入/支出	平均收益成本(%)	2010年10-12月 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 日均余额	利息收入	平均收益(%)	2010年1-3月 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 日均余额	利息收入	平均收益(%)	2010年10-12月 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 日均余额	利息支出	平均成本率(%)	2010年1-3月 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 日均余额	利息支出	平均成本率(%)	2010年10-12月 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 贷款余额	占比	2010年12月31日 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 余额	占比	不良贷款率	2010年12月31日 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 贷款总额	不良贷款率	2010年12月31日 贷款总额	不良贷款率	不良贷款率增减
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,并由资产保全部门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 余额	占贷款总额比	2010年12月31日 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1,938亿元,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

证券代码:000001 证券简称:深发展A 公告编号:2011-008

深圳发展银行股份有限公司 关于召开2010年年度股东大会的通知

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、召开会议基本情况

(一)召开时间:2011年5月25日上午10:00

(二)召开地点:深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦六楼多功能会议厅

(三)召集人:深圳发展银行股份有限公司第八届董事会

(四)召开方式:现场投票

(五)出席对象

1、截至2011年5月17日下午收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本行全体股东。

本行全体股东均有权出席股东大会,并可以书面委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是本行股东。

2、本行董事、监事和高级管理人员。

3、本行聘请的律师。

二、会议审议事项

(一)提案名称

1、《深圳发展银行股份有限公司2010年度董事会工作报告》

2、《深圳发展银行股份有限公司2010年度监事会工作报告》

3、《深圳发展银行股份有限公司2010年度独立董事述职报告》

4、《深圳发展银行股份有限公司2010年度财务决算报告》

5、《深圳发展银行股份有限公司2010年度利润分配方案》

6、《深圳发展银行股份有限公司2010年度关联交易专项报告》

7、《深圳发展银行股份有限公司2011年度预算报告》

8、《深圳发展银行股份有限公司关于增选第八届董事会独立董事的议案》

(本议案需在有关独立董事候选人任职资格经深圳证券交易所备案审核无异议后,提交公司2010年年度股东大会表决)

9、《深圳发展银行股份有限公司关于聘请2011年度会计师事务所的议案》

10、《深圳发展银行股份有限公司关于购买董事及高级职员责任保险的议案》

11、《深圳发展银行股份有限公司关于董事、监事报酬的议案》

以上议案均为普通决议案。

(二)披露情况

以上提案的具体内容,请见2011年2月25日和2011年4月27日刊登于《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》的《深圳发展银行股份有限公司董事会决议公告》,以及巨潮网(http://www.cninfo.com.cn)上的《深圳发展银行股份有限公司2010年年度股东大会文件》等有关公告。

三、现场股东大会会议登记方法

(一)登记方式

1、凡出席会议的个人股东应出示本人身份证和证券账户卡,委托他人代理出席会议的,代理人应出示本人身份证、委托人身份证复印件、授权委托书和证券账户卡。

2、法人股东由法定代表人出席会议的,应出示本人身份证、能证明其具有法定代表人资格的有效证明和证券账户卡;委托代理人出席会议的,代理人应出示本人身份证、授权委托书和证券账户卡。

(二)登记时间:2011年5月25日上午8:30-9:45;

(三)登记地点:深圳发展银行大厦六楼多功能会议厅大会登记处。

四、其他事项

(一)会议联系方式:

电话:(0755)82080387;

联系人:邢政、毛清艳。

(二)会议费用:

会期半天,费用自理。

特此通知。

附件:授权委托书格式

深圳发展银行股份有限公司董事会
2011年4月27日

附件:授权委托书格式

授权委托书

兹委托__________先生(女士)代表本人(单位)参加深圳发展银行2010年年年度股东大会,委托权限为:

。

委托人姓名 身份证号码:

委托人持股数量: 股东账号:

受托人姓名: 身份证号码:

委托人签名或盖章(法人股东加盖单位印章):

委托日期:2011年 月 日

证券代码:000001 证券简称:深发展A 公告编号:2011-005

深圳发展银行股份有限公司 董事会决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

深圳发展银行股份有限公司(以下简称"公司")第八届董事会第三次会议通知以书面方式于2011年4月14日向各董事发出。会议于2011年4月26日在深圳发展银行大厦召开。会议的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定。会议应到董事15人(包括独立董事5人),董事长肖遂宁,董事理查德·杰克逊(Richard Jackson)、王利平、姚波、顾敏、李敬和、王开国、胡跃飞、陈伟、卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀共14人到现场或通过电话方式参加了会议。董事叶素兰因事未能参加本次会议,委托董事陈伟行使表决权。

公司第七届监事会监事长邱伟,监事罗康平、肖立荣、车国宝、王岚、王毅、曹立新到现场列席了会议。

会议由肖遂宁董事长主持。会议审议通过了如下议案:

一、审议通过了《关于2011年第一季度呆账核销的议案》。

同意公司2011年第一季度呆账核销出账金额折人民币53,928,895.54元。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2011年第一季度报告》。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司内控规范实施工作方案》。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于董事、监事报酬的议案》。

以上议案须提交公司2010年年度股东大会审议。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀一致同意以上议案,并认为:

本议案中提出的公司董事、监事报酬考虑了行业内市场状况和我行实际情况,薪酬水平较合理,并同意将本议案提交公司2010年年度股东大会审议。

五、审议通过了《高管人员2011年薪酬方案》。

以上议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

执行董事肖遂宁、理查德·杰克逊、陈伟、胡跃飞回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀一致同意以上议案,并认为:

公司高管人员2011年薪酬方案参考了同业薪酬水平,并结合公司2011年业务发展目标制订,薪酬水平和发放方案较合理。

六、审议通过了《关于提名第八届董事会独立董事候选人的议案》。

提名马林先生、陈瑛明先生、刘雪樵先生为深圳发展银行股份有限公司第八届董事会独立董事候选人。三位独立董事候选人简历请见附件。

本议案需在有关独立董事候选人任职资格经深圳证券交易所备案审核无异议后,提交公司2010年年度股东大会表决。

上述独立董事的任职在股东大会批准后需报银行业监督管理机构进行任职资格核准。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀一致同意以上议案,并认为:

马林、陈瑛明、刘雪樵三位独立董事候选人符合中国证监会、中国银监会和深圳证券交易所关于独立董事的任职资格和条件,并同意将本议案提交公司2010年年度股东大会审议。

七、审议通过了《关于聘任周立先生为深圳发展银行股份有限公司首席信贷风险执行官的议案》。

聘任周立先生为深圳发展银行股份有限公司首席信贷风险执行官。周立先生简历请见附件。

上述聘任需报银行业监督管理机构进行任职资格核准。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀一致同意以上议案,并认为:

周立先生具有多年的银行从业经验,同意聘任周立先生为深圳发展银行股份有限公司首席信贷风险执行官。

八、审议通过了《关于修订<深圳发展银行股份有限公司信息披露事务管理制度>的议案》。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

九、审议通过了《关于修订<深圳发展银行股份有限公司投资者关系工作制度>的议案》。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

十、审议通过了《关于制定<深圳发展银行股份有限公司对外捐赠管理办法>的议案》。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了《关于召开2010年年度股东大会的议案》。

同意于2011年5月25日召开深圳发展银行股份有限公司2010年年度股东大会,并将以下议案提交该次股东大会审议:

1、《深圳发展银行股份有限公司2010年度董事会工作报告》

2、《深圳发展银行股份有限公司2010年度监事会工作报告》

3、《深圳发展银行股份有限公司2010年度独立董事述职报告》

4、《深圳发展银行股份有限公司2010年度财务决算报告》

5、《深圳发展银行股份有限公司2010年度利润分配方案》

6、《深圳发展银行股份有限公司2010年度关联交易专项报告》

7、《深圳发展银行股份有限公司2011年度预算报告》

8、《深圳发展银行股份有限公司关于增选第八届董事会独立董事的议案》

9、《深圳发展银行股份有限公司关于聘请2011年度会计师事务所的议案》

10、《深圳发展银行股份有限公司关于购买董事及高级职员责任保险的议案》

11、《深圳发展银行股份有限公司关于董事、监事报酬的议案》

股东大会的其他具体事项请见《深圳发展银行股份有限公司关于召开2010年年度股东大会的通知》。

以上议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

附件:马林先生、陈瑛明先生、刘雪樵先生、周立先生简历

深圳发展银行股份有限公司董事会
2011年4月27日

附件:马林先生、陈瑛明先生、刘雪樵先生、周立先生简历

马林先生,独立董事候选人。1953年出生,经济学学士。

马林先生于1982年毕业于北京财贸学院财政金融系财政学专业,并获得经济学学士学位。

马林先生于1982年8月至1984年8月任北京图书馆国际交换组干部;1984年8月至1988年7月,任国家体改委调查研究组副主任科员;1988年7月至2010年11月,国家税务总局,先后任办公室综合处主任科员、税改司政策研究处副处长、税制改革与法规司税改处处长、政策法规司副司长、进出口税收管理司司长、所得税司司长;2010年11月退休。

马林先生与深圳发展银行或其控股股东及实际控制人不存在关联关系,没有持有深圳发展银行股份,没有受过中国证券监督管理委员会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒。

陈瑛明先生,独立董事候选人。1964年出生,法学硕士,瑛明律师事务所合伙人。

陈瑛明先生分别于1984年和1990年毕业于吉林大学和复旦大学法律系,并获得法学学士和法学硕士学位。1992年至1993年间,分别在英国伦敦政治经济学院和伦敦大学亚非学院、英国Slaughter& May律师行及德国BWS律师事务所进修。

陈瑛明先生曾先后在福建省高级人民法院经济庭以及上海市联合律师事务所、福建对外经济律师事务所和英国Herbert Smith律师行香港办公室任职,1998年起担任瑛明律师事务所合伙人。

陈瑛明先生于1988年取得中国律师资格,其执业领域涵盖公司融资、公司重组、企业收购合并、私募股权投资和风险投资、基础设施建设、项目融资、国际间财团投资及房地产开发经营等商业法律服务及相关争议的解决。

陈瑛明先生是中国证券监督管理委员会认可的拥有证券律师从业资格的首批中国律师之一,自2005年1月至2007年4月曾连续担任中国证券监督管理委员会第七届和第八届股票发行审核委员会专职委员,2010年9月担任深圳证券交易所第六届上市委员会委员。自2005年起连续两届担任上海市律师协会证券业务委员会主任。目前还担任中海基金管理有限公司和华泰证券股份有限公司(上交所601688)独立董事职务。

陈瑛明先生与深圳发展银行或其控股股东及实际控制人不存在关联关系,没有持有深圳发展银行股份,没有受过中国证券监督管理委员会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒。

刘雪樵先生,独立董事候选人。1951年出生,经济学博士,现任香港大新银行集团董事。

刘雪樵先生1979年毕业于美国加州州立大学,获传理系学士学位;1986年毕业于美国加州州立大学,获经济学硕士学位;2004年毕业于澳大利亚南澳洲大学,获经济学博士学位。

刘雪樵先生于1985年至1994年任美国财政部储蓄银行监理署主要银行监管部高级银行检察员,带领10-40名检查员作实地检察。检察的银行包括当时最大的几间本土银行。检查范围包括评核管理层、资产评审、管理及出售、资产负债的管理、对冲活动、衍生工具、贷款质量等等。1994年被美国财政部储蓄银行监理署评为资本市场专家。

刘雪樵先生于1994年受邀回港担任金管局的高级经理,设立该局的衍生工具小组,起草及发表《衍生工具和交易产品的风险管理指引》;于1999年提升为银行政策处处长;于2000年至2002年担任金管局驻纽约首席代表;2002年回港担任银行监理部处长,监管本地银行、欧洲银行以及中资银行。

刘雪樵先生于2004年加入大新银行,担任执行董事,主管银行的风险管理部,及后担任替换行政总裁;2007年委任为大新银行集团董事,负责银行集团的各类风险管理,包括信贷风险、市场风险、利率风险、流动资金风险、策略风险、信誉风险、操作风险、法律和合规风险。

刘雪樵先生拥有特许财务分析师资格(CFA),为全球风险管理专业人士协会董事会成员,曾任香港城市大学金融经济系顾问委员会成员及主席,熟悉金融市场及金融产品,风险管理专业,熟悉中国、香港以及美国银行系统,和各地银行监管机构以及私人机构保持良好关系,出版的著作包括《我谈衍生工具》一书。

刘雪樵先生与深圳发展银行或其控股股东及实际控制人不存在关联关系,没有持有深圳发展银行股份,没有受过中国证券监督管理委员会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒。

周立,男,1960年出生,博士,高级经济师。1988年毕业于南开大学货币银行学专业,获研究生学历、硕士学位,1996-2001年期间就读于南开大学国际金融专业,获博士学位。

周立先生1992年进入银行业工作,一直在深圳发展银行工作及任职,先后担任深圳发展银行发展研究部经理、办公室主任、杭州分行筹备组组长、杭州分行常务副行长(主持工作)、杭州分行行长、深圳发展银行行长助理,2005年3月至2011年4月,担任深圳发展银行行长助理兼深圳分行行长。

除上述简历披露的任职关系外,周立先生与深圳发展银行或其控股股东及实际控制人不存在其他关联关系,没有持有深圳发展银行股份,没有受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒。

证券代码:000001 证券简称:深发展 公告编号:2011-006

深圳发展银行股份有限公司 监事会决议公告

深圳发展银行(以下简称"本行")第七届监事会第五次会议采取通讯会议的方式召开。本次会议通知于2011年4月22日向各监事发出,表决截止时间是2011 年4月26日下午3:00。本次会议的召开符合有关法律、法规、规章和本行章程的规定。会议应参加监事7名,实参加监事邱伟、罗康平、肖立荣、车国宝、王岚、王毅、曹立新共7名。会议审议通过了如下议案:

一、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2011年第一季度报告》。

以上议案同意票 7票,反对票 0 票,弃权票 0 票。

二、审议通过了《深圳发展银行监事会关于本行2011年第一季度报告审核意见的报告》。

以上议案同意票 7票,反对票 0 票,弃权票 0 票。

特此公告。

深圳发展银行股份有限公司监事会
2011年4月27日

青岛海尔股份有限公司 2011年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、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 公司全体董事出席董事会会议,其中独立董事刘峰先生以电话会议方式参会。

1.3 公司第一季度财务报告未经审计。

1.4

公司负责人姓名	杨绵绵
主管会计工作负责人姓名	梁海山
会计机构负责人(会计主管人员)姓名	宫 伟

公司负责人杨绵绵、主管会计工作负责人梁海山及会计机构负责人(会计主管人员)宫伟声明:保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

币种:人民币

	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(元)	31,721,755,567.24	29,267,156,191.65	8.39
所有者权益(或股东权益)(元)	7,585,158,310.29	7,019,925,242.86	8.05
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	5.66	5.24	8.02
	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(元)	2,213,215,218.41		1.42
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	1.65		1.23
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润(元)	530,872,221.06	530,872,221.06	47.17
基本每股收益(元/股)	0.396	0.396	47.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.381	0.381	84.06
稀释每股收益(元/股)	0.394	0.394	47.01
加权平均净资产收益率(%)	7.27	7.27	增加2.25个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	6.99	6.99	增加3.76个百分点

扣除非经常性损益项目和金额:

单位:元 币种:人民币

项目	金额
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	27,111,159.07
所得税影响额	-6,777,789.77
合计	20,333,369.30

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位:股

报告期末股东总数(户)		55,669
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
海尔集团公司	142,046,347	人民币普通股
青岛海尔创业投资咨询有限公司	26,749,765	人民币普通股
中国农业银行-大成创新成长混合型证券投资基金	22,437,198	人民币普通股
中国工商银行-中银持续增长股票型证券投资基金	20,341,281	人民币普通股
中国银行-大成优选股票型证券投资基金	16,901,841	人民币普通股
中国银行-大成蓝筹稳健证券投资基金	16,000,000	人民币普通股
中国工商银行-博时精选股票证券投资基金	15,865,629	人民币普通股
中国工商银行-广发策略优选混合型证券投资基金	13,086,355	人民币普通股
青岛市二轻集体企业联社	12,364,701	人民币普通股
招商银行股份有限公司-光大保德信优势配置股票型证券投资基金	11,884,385	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

(1)其他应收款较期初增加72.9%,主要是外销出口退税增加所致。

(2)长期待摊费用较期初下降48.65%,主要是报告期内费用摊销所致。

(3)短期借款较期初下降50.93%,主要是借款到期偿还所致。

(4)应付利息较期初下降98.28%,主要是公司借款到期,偿还利息所致。

(5)营业税金及附加较同期增加108.46%,主要是中外合资子公司缴纳城建、教育费附加所致。

(6)财务费用较同期增加216.45%,主要是公司报告期内外销收入增加、预提汇兑损失增加所致。

(7)资产减值损失较同期减少33.95%,主要是报告期内应收账款增加额较同期增加额下降,坏账准备计提减少所致。

(8)投资收益较同期增加156.6%,主要是联营公司净利润增加所致。

(9)营业外支出较同期增加53.97%,主要是处置固定资产及个别子公司补交滞纳金所致。

(10)所得税额较同期增加45.87%,主要是公司持续推出引领行业潮流的产品,产品结构不断优化,收入增加,管理创新带来费用效率提高,导致利润总额增加所致。

(11)投资活动产生的现金流量净额较同期增加80.74%,主要是公司报告期内投资支出减少所致。

(12)筹资活动产生的现金流量净额较同期增加33.47%,主要是报告期内子公司认股权证收到的现金增加所致。

3.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

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	承诺内容	履行情况
股改承诺	海尔集团公司以及海尔电器国际股份有限公司持有的青岛海尔股份,在获得上市流通权之日起六十个月内将不通过证券交易所挂牌交易方式出售。	未出售

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 报告期内现金分红政策的执行情况

公司2011年3月29日召开的第七届董事会第十一次会议审议通过了《青岛海尔股份有限公司2010年度利润分配及资本公积金转增股本预案的报告》。

2010年度的利润分配预案为:以公司2010年末股本1,339,961,770股为基数,以资本公积金向全体股东每10股转增10股,不送红股。

现金分红方案为:以公司2010年末股本1,339,961,770股为基数,每10股派1.00元(含税),共分配133,996,177元,剩余未分配利润结转下一年度。

青岛海尔股份有限公司
法定代表人:杨绵绵
2011年4月26日

证券代码:600690 证券简称:青岛海尔 公告编号:临2011-017

青岛海尔股份有限公司 第七届董事会第十二次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实、准确和完整承担个别及连带责任。

青岛海尔股份有限公司第七届董事会第十二次会议于2011年4月26日上午9:30在海尔信息产业园创牌大楼南201A会议室召开,会议应到董事9人,实到9人,其中独立董事刘峰先生以电话会议方式参会,出席人数符合法律法规和《公司章程》规定的法定人数。本次会议通知于2011年4月11日以电子邮件形式发出,公司监事和高级管理人员列席了会议,会议的通知和召开符合《公司法》与《公司章程》的规定。会议由董事长杨绵绵女士主持,经与会董事认真审议,通过了以下议案:

一、《青岛海尔股份有限公司2011年第一季度报告》;

二、《青岛海尔股份有限公司董事会秘书工作制度(试行)》(内容详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn)。

特此公告。

青岛海尔股份有限公司董事会
2011年4月26日