深圳发展银行股份有限公司

证券代码:000001　证券简称:深发展A　公告编号:2011-030

2011 半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文,报告全文同时刊登于巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行第八届董事会第七次会议审议了2011年半年度报告全文及其摘要。参加本次董事会会议的董事共17人。本次董事会会议一致同意此报告。

1.3 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、会计机构负责人王岚保证2011年半年度报告中财务报告的真实、完整。

1.4 本行2011年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计并出具标准审计报告。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展
股票代码	000001
上市交易所	深圳证券交易所
注册地址	中国广东省深圳市
办公地址	深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦
邮政编码	518001
国际互联网址	http://www.sdb.com.cn
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐进	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路5047号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755)82080387	
传真	(0755)82080386	
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn	

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 经营业绩

(货币单位:人民币千元)

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	2010年1-12月	本期比上年同期增减(%)
营业收入	12,140,590	8,496,111	18,022,278	42.90%
资产减值损失前营业利润	6,780,572	4,298,737	9,337,671	57.73%
资产减值损失	730,678	493,909	1,488,116	47.94%
营业利润	6,049,894	3,804,828	7,849,555	59.01%
利润总额	6,065,846	3,871,747	7,998,021	56.67%
归属于上市公司股东的净利润	4,731,746	3,033,119	6,283,816	56.00%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,718,078	2,976,554	6,143,737	58.51%
每股指标:				
基本每股收益(元)	1.36	0.98	1.91	38.78%
稀释每股收益(元)	1.36	0.98	1.91	38.78%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.35	0.96	1.86	40.63%
现金流情况:				
经营活动产生的现金流量净额	31,573,899	(3,033,438)	21,746,295	1140.86%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	9.06	(0.98)	6.24	1024.49%

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位:人民币千元)

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益(固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益)	28,176
或有事项产生的损益(预计负债)	(17,729)
投资性房地产公允价值变动	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,074
所得税影响	(3,853)
合计	13,668

3.2 盈利能力指标

(单位:%)

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	2010年1-12月	本期比上年同期增减
总资产收益率	0.56	0.49	0.86	+0.07个百分点
平均总资产收益率	0.60	0.50	0.96	+0.10个百分点
平均总资产收益率(年化)	1.20	1.00	0.96	+0.20个百分点
全面摊薄净资产收益率	12.40	9.97	18.75	+2.43个百分点
全面摊薄净资产收益率(扣除非经常性损益)	12.37	9.78	18.31	+2.59个百分点
加权平均净资产收益率	13.19	13.80	23.22	-0.61个百分点
平均净资产收益率(年化)	24.74	25.81	23.22	-1.07个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	13.15	13.56	22.70	-0.41个百分点
成本收入比	36.30	42.26	40.84	-5.96个百分点
信贷成本	0.17	0.14	0.41	+0.02个百分点
净利差(NIS)	2.50	2.40	2.41	+0.10个百分点
净息差(NIM)	2.63	2.46	2.49	+0.17个百分点

3.3 资产负债情况

(货币单位:人民币千元)

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日	本期末比上年末增减(%)
一、资产总额	852,057,025	727,610,068	587,811,034	17.10%
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	1,609,287	371,734	1,232,044	332.91%
持有至到期投资	78,345,059	61,379,837	34,585,440	27.64%
贷款和应收款	631,387,972	550,580,225	454,274,577	14.68%
可供出售金融资产	36,983,052	31,534,183	36,998,409	17.28%
其他	103,731,655	83,744,089	60,720,564	23.87%
二、负债总额	813,904,630	694,097,192	567,341,425	17.26%
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	364,324	311,805	21,540	16.84%
同业拆入	5,335,706	6,200,174	7,570,118	-13.94%
吸收存款	632,496,543	562,912,342	454,635,208	12.36%
其他	175,708,057	124,672,871	105,114,559	40.94%
三、股东权益	38,152,395	33,512,876	20,469,609	13.84%
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	10.95	9.62	6.59	13.84%
四、存款总额	632,496,543	562,912,342	454,635,208	12.36%
其中:公司存款	528,076,455	477,741,629	383,663,003	10.54%
零售存款	104,420,088	85,170,713	70,972,205	22.60%
五、贷款总额	448,483,826	407,391,135	359,517,413	10.09%
其中:公司贷款	316,512,169	287,295,541	261,876,410	10.17%
一般贷款	299,994,592	268,648,981	216,590,882	11.67%
贴现	16,517,577	18,646,560	45,285,528	-11.42%
零售贷款	125,589,071	113,750,877	92,887,523	10.41%
信用卡应收账款	6,382,586	6,344,717	4,753,480	0.60%
贷款减值准备	(7,492,847)	(6,425,060)	(3,954,868)	16.62%
贷款及垫款净值	440,990,979	400,966,075	355,562,545	9.98%

3.4 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位:%)

指标		指标标准	本行数据					
			2011年6月30日		2010年12月31日		2009年12月31日	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	54.84	53.53	52.52	46.81	38.59	27.81
	外币	≥25	60.35	51.45	49.94	54.06	54.02	52.69
	本外币		54.49	52.66	52.35	46.58	39.46	
存贷款比例(含贴现)	本外币		70.97	72.53	72.61	75.67	79.14	62.02
存贷款比例(不含贴现)	本外币		68.31	69.82	69.23	70.53	69.12	50.91
不良贷款率		≤5	0.44	0.48	0.58	0.60	0.68	0.50
资本充足率		≥8	10.58	10.36	10.19	9.83	8.88	8.66
核心资本充足率		≥4	7.01	7.07	7.10	6.69	5.52	5.26
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	4.77	4.90	5.29	5.99	7.84	3.86
最大十家客户贷款占资本净额比率			24.27	25.72	26.86	30.49	40.85	23.52
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	0.07		0.84		1.11	
正常类贷款迁徙率			0.18		0.73		1.31	
关注类贷款迁徙率			10.99		39.17		48.99	
次级类贷款迁徙率			6.70		23.15		23.39	
可疑类贷款迁徙率			10.42		9.23		-	
成本收入比(不含营业税)			36.30		40.84		41.76	
拨备覆盖率			379.74		271.50		161.84	

3.5 国内外会计准则差异

□适用　√ 不适用

§4 管理层讨论与分析

4.1 报告期内经营情况的讨论与分析

1.资产负债规模稳定增长,结构持续优化

报告期末,本行资产总额8,820.57亿元,较年初增长17.10%;其中贷款总额(含贴现)4,484.84亿元,较年初增长10.09%。贷款中,一般性公司贷款(不含贴现)2,999.94亿元,较上年增长11.67%,期末占总贷款的66.90%;零售贷款1,255.89亿元,较年初增长10.41%,期末占总贷款的28%;信用卡应收款63.83亿元,较年初增长0.60%,期末占总贷款的1.42%;贴现余额165.18亿元,较年初减少11.42%,期末占总贷款的3.68%。

负债总额8,139.05亿元,较年初增长17.26%;其中存款总额6,324.97亿元,较年初增长12.36%。存款中,公司存款余额5,280.77亿元,较年初增长10.54%,期末占总存款的83.49%;零售存款1,044.20亿元,较年初增长22.60%,期末占总存款的16.51%。

上半年,本行通过主动的结构管理,业务结构进一步向好。贷款总额中,贴现占比继续下降,零售贷款占比持续提升;零售贷款中,住房按揭贷款占比下降,高收益的经营性贷款占比大幅提高2.04个百分点;存款结构呈现同样的趋势,零售存款占比显著提高,较年初提高1.88个百分点。

2.盈利能力进一步提升,收入结构有所改善

2011年1-6月,本行加强资产负债组合管理,总资产收益明显提升。上半年共实现营业收入121.41亿元,较上年同期增长42.90%;实现净利润47.32亿元,较上年同期增长56.00%;每股收益1.36元,较上年同期增长38.78%;年化的平均总资产收益率1.20%,同比提高0.20个百分点;净利差和净息差有所改善,分别为2.50%和2.63%。

营业收入中,非利息收入增长良好,上半年实现非利息收入17.49亿元,同比增长60.86%,在营业收入中的占比由上年同期的12.79%增长到目前的14.40%,提高了1.61个百分点,表现出收入结构的逐步优化。非利息收入中手续费及佣金净收入表现出持续稳定的增长,达到11.88亿元,同比增长58.40%,在营业收入中的占比由上年同期的8.83%提升到9.79%。

3.资产质量稳定,不良贷款实现"双降",保持较低的不良贷款率和较高的拨备覆盖率

截至2011年6月30日,本行不良贷款余额19.73亿元,较年初减少3.94亿元,减幅16.65%;不良贷款比率0.44%,较年初下降0.14个百分点。不良贷款额和不良贷款率实现"双降";拨备覆盖率379.74%,较年初提高108.24个百分点,风险抵御能力进一步增强。

2011年上半年,本行不良贷款额和不良贷款率均较年初有所下降,贷款拨备覆盖率进一步提高,主要原因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。

4.资本充足率达到监管标准

报告期内,本行在银行间债券市场成功发行了36.5亿元混合资本债券,补充附属资本36.5亿元,加上自身资本积累以及强化资本管理,报告期末,本行资本充足率和核心资本充足率分别为10.58%和7.01%,符合监管标准。

4.2 报告期内按业务种类划分的业务收入情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2011年1-6月		2010年1-6月		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	10,392	85.60%	7,409	87.21%	40.26%
存放央行利息收入	611	3.13%	372	3.06%	64.25%
金融企业往来利息收入	4,168	21.33%	1,235	10.14%	237.49%
发放贷款和垫款利息收入	12,610	64.53%	9,027	74.11%	39.69%
证券投资利息收入	2,151	11.01%	1,545	12.69%	39.22%
利息收入小计	19,540	100.00%	12,180	100.00%	60.44%
再贴现利息支出	27	0.30%	5	0.10%	440.00%
金融企业往来利息支出	3,448	37.68%	958	20.09%	259.92%
吸收存款利息支出	5,344	58.42%	3,532	74.05%	51.30%
应付债券利息支出	329	3.60%	275	5.77%	19.64%
利息支出小计	9,148	100.00%	4,770	100.00%	91.78%
手续费及佣金净收入	1,188	9.79%	750	8.83%	58.40%
其他营业净收入	561	4.61%	337	3.97%	66.17%
营业收入总额	12,141	100.00%	8,496	100.00%	42.90%

4.3 报告期内按地区分布划分的业务收入情况

(货币单位:人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
华南、华中地区	5,749	2,764	2,985	44.02%
华东地区	3,734	1,426	2,308	34.04%
华北、东北地区	1,785	894	891	13.14%
西南地区	873	276	597	8.80%
小计	12,141	5,360	6,781	100.00%

4.4 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

□适用　√ 不适用

4.5 主营业务盈利能力(毛利率)与上年相比发生重大变化的原因说明

□适用　√ 不适用

4.6 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

□适用　√ 不适用

4.7 报告期主要贷款类别日均余额及平均收益成本

(货币单位:人民币百万元)

项目	2011年1-6月			2010年1-6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)	286,213	8,475	5.97%	233,435	6,218	5.37%
零售贷款	125,940	3,635	5.82%	102,566	2,627	5.16%
客户贷款及垫款(不含贴现)	412,153	12,110	5.93%	336,001	8,845	5.31%

4.8 报告期内主要存款类别日均余额及平均成本率

(货币单位:人民币百万元)

项目	2011年1-6月			2010年1-6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	491,521	4,544	1.86%	401,146	2,971	1.49%
其中:活期	153,597	512	0.67%	130,308	372	0.57%
定期	186,301	2,696	2.92%	148,830	1,788	2.42%
其中:国库及协议存款	37,859	908	4.83%	34,280	661	3.89%
公司保证金存款	151,623	1,336	1.78%	122,007	812	1.34%
零售存款	93,384	884	1.91%	72,794	569	1.58%
其中:活期	29,654	69	0.47%	24,258	43	0.36%
定期	63,730	815	2.58%	48,536	525	2.18%
存款总额	584,906	5,429	1.87%	473,939	3,540	1.51%

4.9 报告期末,本行贷款投放分布情况

4.9.1 贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款(不含信用卡)	316,512	70.57%	287,296	70.52%
其中:一般贷款	299,994	66.89%	268,649	65.94%
贴现	16,518	3.68%	18,647	4.58%
零售贷款(不含信用卡)	125,589	28.00%	113,751	27.92%
其中:住房按揭贷款	66,021	14.72%	64,877	15.92%
经营性贷款	29,656	6.61%	18,626	4.57%
汽车贷款	11,523	2.57%	10,667	2.62%
其他	18,389	4.10%	19,581	4.81%
信用卡应收账款	6,383	1.43%	6,344	1.56%
贷款总额	448,484	100.00%	407,391	100.00%

4.9.2 贷款按地区分布情况

(货币单位:人民币百万元)

区域	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华南、华中地区	144,885	32.30%	127,304	31.25%
华东地区	160,012	35.68%	149,628	36.73%
华北、东北地区	109,190	24.35%	97,821	24.01%
西南地区	34,397	7.67%	32,639	8.01%
合计	448,484	100.00%	407,391	100.00%

4.9.3 贷款按投放行业分布情况

(货币单位:人民币百万元)

行业	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
农牧业、渔业	821	0.18%	829	0.20%
采掘业(重工业)	3,507	0.78%	4,206	1.03%
制造业(轻工业)	99,410	22.17%	83,681	20.54%
能源业	11,987	2.67%	12,574	3.09%
交通运输、邮电	19,635	4.38%	20,288	4.98%
商业	72,670	16.20%	55,196	13.55%
房地产业	25,028	5.58%	22,527	5.53%
社会服务、科技、文化、卫生业	43,486	9.70%	48,328	11.86%
建筑业	20,161	4.50%	18,277	4.49%
其他(主要为零售贷款)	135,261	30.16%	122,838	30.15%
贴现	16,518	3.68%	18,647	4.58%
贷款及垫款总额	448,484	100.00%	407,391	100.00%

4.9.4 贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位:人民币百万元)

项目	金额	占比
信用贷款	75,880	16.92%
保证贷款	91,882	20.49%
抵押贷款	206,094	45.95%
质押贷款	58,110	12.96%
贴现	16,518	3.68%
合计	448,484	100.00%

4.9.5 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末,本行前十名客户贷款余额137.64亿元,占期末贷款余额的3.07%。主要有以下客户:珠海振兴公司、武汉市城市建设投资开发集团有限公司、山西省交通厅、中信华南(集团)有限公司、首钢总公司、北京市公路公路桥梁有限责任公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、山西煤炭运销集团有限公司、常州莱蒙都会置业有限公司、深圳市财政金融服务中心。

4.10 报告期末投资及其他金融资产

4.10.1 组合情况

(下转D74版)

证券代码:000001　证券简称:深发展A　公告编号:2011-027

深圳发展银行股份有限公司关于变更募集资金专用账户的公告

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。

本公司于2011年6月28日收到中国证监会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险(集团)股份有限公司发行股份购买资产的批复》(证监许可[2011]1022号),核准本公司向中国平安保险(集团)股份有限公司发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司(以下简称"平安银行")77,825,181.106股股份(约占平安银行总股本的90.75%)并向其募集269,005.23万元人民币(以下简称"本次交易")。截止目前,本次交易相关实施事宜已办理完毕并公告。

本公司根据《上市公司证券发行管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》等有关法律法规的规定,结合公司实际情况,制定了《深圳发展银行股份有限公司募集资金管理制度》,对募集资金实行专户存储管理。就前述本次交易所募集资金,本公司原拟设置的募集资金专用账户为本公司在中国银行股份有限公司深圳东门支行开设的专用账户,相关募集资金已于2011年7月18日转账至该账户。

为了便于本公司募集资金的结算和管理,进一步提高募集资金的管理效率,本公司拟对募集资金专用账户进行调整。本次调整将原在中国银行股份有限公司深圳东门支行开设的募集资金专用账户中存储的募集资金全额转存至本公司在本公司总行营业部开设的募集资金专用账户(账号:1100287383104)。本次募集资金专用账户变更情况如下:

原开户行	金额	变更后开户行	金额
中国银行股份有限公司深圳东门支行	269,005.23万元人民币	深圳发展银行股份有限公司总行营业部	269,005.23万元人民币

本公司此次变更募集资金专用账户,未改变募集资金用途。专用账户资金的存放与使用将严格遵照中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所的相关规定。

本公司将尽快与独立财务顾问中信证券股份有限公司签署相关募集资金专户存储监管协议,并及时在本公司指定信息披露媒体公布募集资金专户存储监管协议签署的相关信息。

特此公告。

深圳发展银行股份有限公司董事会
2011年8月18日

证券代码:000001　证券简称:深发展A　公告编号:2011-028

深圳发展银行股份有限公司关于签署募集资金专户存储监管协议的公告

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")经中国证券监督管理委员会证监许可[2011]1022号文核准,向中国平安保险(集团)股份有限公司非公开发行人民币A股股票1,638,336,654股,发行价格为每股17.75元(以下简称"本次发行")。本次发行的募集资金净额为人民币269,005.23万元。上述资金到位情况业经安永华明会计师事务所验证,并出具安永华明[2011]验字第60438538_H01号《验资报告》。

为规范公司募集资金管理,提高募集资金使用效率,根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规的规定和要求,公司与独立财务顾问中信证券股份有限公司(以下简称"中信证券")签订《深圳发展银行股份有限公司发行股份购买资产募集资金专户存储监管协议》,协议约定的主要条款如下:

一、公司已开设募集资金专项账户,户名:深圳发展银行股份有限公司,开户行:深圳发展银行总行营业部,账号:1100287383104,截至2011年8月9日,该专户余额为2,690,052.300元。该专户仅用于公司本次发行人民币普通股的募集资金的存储和使用,不得用作其他用途。

二、中信证券作为本次发行的财务顾问,根据有关规定对本次发行募集资金使用情况进行监督。

三、公司1次或12个月以内累计从专户支取的金额超过5,000万元或达到本次发行募集资金总额的20%的,公司应当在2个工作日内以传真方式通知中信证券,同时提供专户的支出清单。

四、财务顾问变现公司未按约定履行本协议的,应当在知悉有关事实后时向深圳证券交易所书面报告。

特此公告。

深圳发展银行股份有限公司董事会
2011年8月18日

证券代码:000001　证券简称:深发展A　公告编号:2011-029

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"、"本公司"或"本行")第八届董事会第七次会议通知以书面方式于2011年8月5日向各董事发出。会议于2011年8月17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17人,包括独立董事7人,董事长肖遂宁,董事理查德?杰克逊(Richard Jackson)、王利平、姚波、顾敏、叶素兰、李敏和、王开国、陈伟、胡跃飞、卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明共17人,到现场或通过电话方式参加了会议。独立董事刘雪樵的任职资格正在由银行业监督管理机构审核中,因此未参加本次会议。

公司第七届监事会监事长邱伟,监事罗康平、车国宝、肖立荣、王岚、王毅、曹立新到现场或通过电话方式列席了会议。

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年第二季度采购核销出账金额折入人民币76,645,616.94元。

同意2011年第二季度采购核销出账金额折入人民币76,645,616.94元。

以上议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了安永华明会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司2011年6月30日会计报表及审计报告》。

以上议案同意票17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2011年半年度报告》及《深圳发展银行股份有限公司2011年半年度报告摘要》

以上议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了《关于会计政策变更及追溯调整事项的议案》

同意公司自2011年7月1日起变更投资性房地产会计政策,由公允价值模式改变为成本模式进行后续计量,并对财务报表进行追溯调整。

董事会关于会计政策变更合理性的说明:

公司本次会计政策变更,使本行与控股股东平安集团及控股子公司平安银行的会计政策一致,减少了后续账务处理和合并报表的难度,符合公司实际情况。此次变更对公司财务报表影响并不重大,且公司采用追溯调整法调整了财务报表,具有合理性。

以上议案同意票17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、马林、陈瑛明一致同意本议案,并发表意见如下:

公司本次会计政策变更,使本行与控股股东平安集团及控股子公司平安银行的会计政策一致,减少了后续账务处理和合并报表的难度,符合公司实际情况。此次变更对公司财务报表影响并不重大,且公司采用追溯调整法调整了财务报表,具有合理性,同意此次会计政策变更。

本行监事会对本次会计政策变更发表意见如下:

公司本次会计政策变更,使本行与控股股东平安集团及控股子公司平安银行的会计政策一致,减少了后续账务处理和合并报表的难度,符合公司实际情况。此次变更对公司财务报表影响并不重大,且公司采用追溯调整法调整了财务报表,具有合理性。我们认为此次调整是合理的,我们对本次追溯调整事项没有异议。

关于本次会计政策变更的其他具体事项,请见《深圳发展银行股份有限公司关于会计政策变更及追溯调整事项的公告》。

五、审议通过了《关于规划增设分行及其资本性支出安排的议案》

以上议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于符合非公开发行股票条件的议案》

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》和中国证券监督管理委员会颁布的《上市公司证券发行管理办法》、《上市公司非公开发行股票实施细则》等法律法规的有关规定,本公司经过认真的自查论证,认为本公司已经符合非公开发行境内上市人民币普通股(A股)的条件。

本项议案需提交公司股东大会审议。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

七、逐项审议通过了《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》。

为充实本公司资本基础,提高资本充足率,满足本公司业务持续发展对资本的需求,本公司拟向中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称"中国平安")非公开发行不超过1,189,767,995股股份。本次发行将有利于提升本公司综合竞争实力,增强本公司的持续发展能力,具体方案如下:

1.本次发行股票的种类和面值

本次向特定对象非公开发行的股票为人民币普通股(A股),每股面值为人民币1.00元。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

2.发行方式

本次发行的股票将全部采取向特定对象非公开发行的方式。在中国证监会核准后六个月内选择适当时机向特定对象非公开发行A股股票。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

3.发行数量

本次非公开发行的股票数量为不少于892,325,997股但不超过1,189,767,995股。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

4.发行对象

本次非公开发行的发行对象为中国平安保险(集团)股份有限公司。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

5.发行价格及定价方式

本次发行的定价基准日为本次董事会决议公告日。

本次发行的发行价格为定价基准日前20个交易日公司股票交易均价,即16.81元/股。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

6.发行数量及价格的调整

在本次发行定价基准日至发行日期间,若公司发生权利义分派、公积金转增股本或配股等除息、除权行为,本次发行的发行价格亦将作相应调整,发行数量也将随之进行相应调整(如需)。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

7.本次发行股票的锁定期

特定对象认购的股份,自发行结束之日起,三十六个月内不得转让。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。锁定期满之后,中国平安可以按中国证监会和深圳证券交易所的有关规定处置本次发行的股份。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

8.募集资金数额及用途

本次发行募集资金为不超过人民币200亿元,募集资金在扣除相关发行费用后全部用于补充资本金。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

9.上市地

本次发行的股票将在深圳证券交易所上市。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

10.本次非公开发行完成前滚存未分配利润的安排

本次发行完成前公司的滚存未分配利润将由发行完成后的新老股东共同享有。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

11.本次发行股东大会决议的有效期

公司股东大会通过的与本项议案有关的决议自公司股东大会批准之日起十二个月内有效。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

本次发行前须提交公司股东大会审议通过,并须经中国银监会、中国证监会等监管机构核准后方可实施,并最终以前述监管机构核准的方案为准。

八、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预案的议案》。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

九、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

本项议案需提交公司股东大会审议。

十、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募集资金使用可行性报告的议案》。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

本项议案需提交公司股东大会审议。

十一、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于与特定对象签署附生效条件的非公开发行认购协议的议案》。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

十二、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于开设募集资金专用账户的议案》。

以上议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰回避表决。

独立董事卢迈、刘南园、段永宽、夏冬林、储一昀、马林、陈瑛明一致同意本议案。

十三、审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于授权董事长全权办理本次非公开发行股票事宜的议案》。

根据公司向特定对象非公开发行股票的安排,为合法、高效地完成公司本次非公开发行股票工作,公司董事会拟提请股东大会授权董事会,或在适当的情形下由董事会授权董事长,在有关法律法规、股东大会决议许可的范围内,从维护公司利益最大化的原则出发,全权办理本次非公开发行股票的全部事宜,包括但不限于:

1.根据具体情况制定和实施本次非公开发行股票的具体方案,包括但不限于因除权、除息等事项而对本次发行股份的发行价格和数量进行调整;并根据中国证监会的核准情况及市场情况确定本次发行的实施时间;

2.如国家法律法规、有权部门对非公开发行股份有新的规定或监管部门有相关要求