平安银行股份有限公司

证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2012-039

2012 半年度报告摘要

一、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十八次会议审议了2012年半年度报告正文及摘要。参加本次董事会会议的董事共18人。本次董事会会议一致同意此报告。

安永华明会计师事务所对本行2012年半年度财务会计报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长肖遂宁、行长理查德·杰克逊(Richard Jackson)、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人王岚保证2012年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、公司基本情况

(一)基本情况简介

A股简称	平安银行	
A股代码	000001	
上市证券交易所	深圳证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李南青	吕旭光
联系地址	中国广东省深圳市深南东路5047号平安银行董事会秘书处	中国广东省深圳市深南东路5047号平安银行董事会秘书处
电话	(0755)82080387	(0755)82080387
传真	(0755)82080386	(0755)82080386
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn	pabdsh@pingan.com.cn

(二)主要财务数据和指标

1、主要会计数据和财务指标

1.1经营业绩

(货币单位:人民币千元)

项目	2012年1-6月	2011年1-6月	2011年1-12月	本期比上年同期增减(%)
营业收入	19,625,534	12,137,267	29,643,061	61.70%
资产减值损失前营业利润	10,407,134	6,777,886	15,281,275	53.55%
资产减值损失	1,570,234	730,678	2,148,574	114.90%
营业利润	8,836,900	6,047,208	13,132,701	46.13%
利润总额	8,878,649	6,063,160	13,257,489	46.44%
净利润	6,869,564	4,731,138	10,390,491	45.20%
归属于母公司股东的净利润	6,761,485	4,731,138	10,278,631	42.91%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,729,261	4,717,466	10,179,272	42.65%
每股指标:				
基本每股收益(元)	1.32	1.36	2.47	0.94%
稀释每股收益(元)	1.32	1.36	2.47	0.94%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.31	1.35	2.44	0.96%
现金流情况:				
经营活动产生的现金流量净额	144,029,780	31,613,008	(14,439,373)	355.60%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	28.11	9.07	(2.82)	209.92%

近三年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	2012年1-6月	2011年1-6月	2011年1-12月
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)	16,200	28,176	131,180
或有事项产生的损益(预计负债)	17,180	(7,729)	(29,278)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,369	7,074	24,454
所得税影响	(6,447)	(5,849)	(27,120)
少数股东承担部分	(78)	-	123
合计	32,224	13,672	99,359

1.2盈利能力指标

(单位:%)

项目	2012年1-6月	2011年1-6月	2011年1-12月	本期比上年同期增减
总资产收益率(未年化)	0.45	0.56	0.82	-0.11个百分点
总资产收益率(年化)	0.91	1.11	0.82	-0.20个百分点
平均总资产收益率(未年化)	0.49	0.60	1.04	-0.11个百分点
平均总资产收益率(年化)	0.98	1.20	1.04	-0.22个百分点
全面摊薄净资产收益率(未年化)	8.47	12.51	14.02	-4.04个百分点
全面摊薄净资产收益率(年化)	15.62	22.23	14.02	-6.61个百分点
全面摊薄净资产收益率(扣除非经常性损益)(未年化)	8.43	12.47	13.89	-4.04个百分点
全面摊薄净资产收益率(扣除非经常性损益)(年化)	15.54	22.17	13.89	-6.63个百分点
加权平均净资产收益率(未年化)	8.82	13.30	20.32	-4.48个百分点
加权平均净资产收益率(年化)	16.89	24.95	20.32	-8.06个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)(未年化)	8.77	13.27	20.12	-4.50个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)(年化)	16.81	24.88	20.12	-8.07个百分点
成本收入比	38.13	36.30	39.99	+1.83个百分点
信贷成本	0.46	0.34	0.41	+0.12个百分点
净利差(NIS)	2.22	2.50	2.37	-0.28个百分点
净息差(NIM)	2.42	2.63	2.53	-0.21个百分点

1.3资产负债情况

(货币单位:人民币千元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日	本期末比上年末增减(%)
一、资产总额	1,490,622,851	1,258,176,944	727,207,076	18.47%
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	6,262,586	3,418,479	371,734	83.20%
持有至到期投资	108,223,947	107,683,080	61,379,837	0.50%
贷款和应收款	1,090,343,349	884,305,432	550,580,227	23.30%
可供出售金融资产	80,229,512	78,383,526	31,534,183	2.36%
商誉	7,568,304	7,568,304	-	-
其他	197,995,153	176,818,123	83,341,095	11.98%
二、负债总额	1,410,800,241	1,182,796,360	694,009,541	19.28%
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	1,130,187	732,418	311,805	54.31%
同业拆入	7,197,324	25,279,349	6,200,174	(71.53%)
吸收存款	949,577,975	850,845,147	562,912,342	11.60%
其他	452,894,755	305,939,446	124,585,220	48.03%
三、股东权益	79,822,610	75,380,584	33,197,535	5.89%
其中:归属于母公司股东权益	79,822,610	73,310,837	33,197,535	8.87%
归属于母公司股东的每股净资产(元)	15.58	14.31	9.53	8.87%
四、存款总额	949,577,975	850,845,147	562,912,342	11.60%
其中:公司存款	772,966,531	698,564,967	477,741,629	10.65%
零售存款	176,611,444	152,280,180	85,170,713	15.98%
五、贷款总额	682,905,530	620,641,817	407,391,135	10.03%
其中:公司贷款	485,227,709	430,702,072	287,295,541	12.66%
一般性公司贷款	449,563,874	413,019,170	268,648,981	8.85%
贴现	35,663,835	17,682,902	18,646,560	101.69%
零售贷款	167,049,225	165,226,483	113,750,877	1.10%
信用卡应收账款	30,628,596	24,713,262	6,344,717	23.94%
贷款减值准备	(11,830,022)	(10,566,481)	(6,425,060)	11.96%
贷款及垫款净值	671,075,508	610,075,336	400,966,075	10.00%

1.4截至报告期末近三年补充财务指标

(单位:%)

财务指标		标准值	2012年6月30日		2011年12月31日		2010年12月31日	
			期末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	59.74	64.85	55.72	不适用	52.52	46.81
	外币	≥25	74.45	76.11	62.89	不适用	49.94	54.06
	本外币	≥25	59.38	64.59	55.43	不适用	52.35	46.58
存贷款比例(含贴现)	本外币	≤75	71.69	72.01	72.88	不适用	72.61	75.67
存贷款比例(不含贴现)	本外币	不适用	67.89	69.38	70.75	不适用	69.23	70.53
不良贷款率		≤5	0.73	0.71	0.53	不适用	0.58	0.60
资本充足率		≥8	11.40	11.52	11.51	不适用	10.19	9.83
核心资本充足率		≥4	8.44	8.54	8.46	不适用	7.10	6.69
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	3.25	3.70	3.71	不适用	5.29	5.99
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	18.90	19.26	19.24	不适用	26.86	30.49
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	1.45	不适用	2.80	不适用	0.84	不适用
正常类贷款迁徙率		不适用	0.73	不适用	0.67	不适用	0.73	不适用
关注类贷款迁徙率		不适用	39.62	不适用	9.35	不适用	39.17	不适用
次级类贷款迁徙率		不适用	24.50	不适用	39.40	不适用	23.15	不适用
可疑类贷款迁徙率		不适用	50.46	不适用	13.01	不适用	9.23	不适用
成本收入比(不含营业税)		不适用	38.13	不适用	39.99	不适用	40.95	不适用
拨备覆盖率		不适用	237.96	不适用	320.66	不适用	271.50	不适用
贷款拨备率		不适用	1.73	不适用	1.70	不适用	1.58	不适用

2、同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□ 适用 √ 不适用

三、股本变动及股东情况

(一)股本变动情况表

√ 适用 □ 不适用

(单位:股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减(+,-)				本次变动后	
	数量	比例(%)	限售股份解除限售	高管锁定股份变动	股权转让及非公开发行	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,017,991,744	39.39	-	-	-	-	2,017,991,744	39.39
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他内资持股	2,017,991,744	39.39	-	-	-	-	2,017,991,744	39.39
其中:境内非国有法人持股	2,017,973,130	39.39	-	-	-	-	2,017,973,130	39.39
境内自然人持股	18,614	约0.00	-	-	-	-	18,614	约0.00
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	3,105,358,672	60.61	-	-	-	-	3,105,358,672	60.61
1.人民币普通股	3,105,358,672	60.61	-	-	-	-	3,105,358,672	60.61
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,123,350,416	100.00	-	-	-	-	5,123,350,416	100.00

(二)前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况表

√ 适用 □ 不适用

(单位:股)

报告期末股东总数	283,377户					
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	境内法人	42.16	2,159,807,516	-	1,638,336,654	-
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	7.41	379,580,000	-	379,580,000	-
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内法人	2.75	140,963,528	-	-	-
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.71	87,382,302	-	-	-
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002深	境内法人	0.95	48,661,762	(4,842,654)	-	-
中国银行-易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.88	45,228,499	4,253,752	-	-
东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内法人	0.88	44,898,304	44,898,304	-	-
全国社保基金一一零组合	境内法人	0.78	39,841,497	2,999,987	-	-
海通证券股份有限公司	境内法人	0.73	37,458,896	(10,168,911)	-	-
中国工商银行-融通深证100指数证券投资基金	境内法人	0.60	30,504,294	2,213,349	-	-
前10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	48,661,762	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	45,228,499	人民币普通股
东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	44,898,304	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	37,458,896	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	30,504,294	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	27,135,463	人民币普通股
上述股东关联关系及一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险(集团)股份有限公司控股子公司和一致行动人,“中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”具有关联关系。 2、本行未知其他股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人。	

(三)控股股东及实际控制人变更情况

□ 适用 √ 不适用

四、董事、监事和高级管理人员情况

(一)董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

(单位:股)

姓名	职务	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	其中:持有限制性股票数量	期末持有股票期权数量	变动原因
胡跃飞	董事、副行长	1,484	-	-	1,484	194	-	-
王 岚	员工监事	215	-	-	215	-	-	-
王 毅	员工监事	24,560	-	-	24,560	18,420	-	-

五、董事会报告

(一)管理层讨论与分析

1、总体情况概述

2012年上半年,国内通胀形势有所缓解,国家宏观调控继续实施稳健的货币政策。受宏观经济影响、信贷需求放缓,伴随着基准利率下行与利率市场化趋势推进,银行息差空间缩窄、存款增长压力增加。同时在新资本管理办法的影响下,国内各项风险监管指标和要求趋严,银行业风险管理压力加大。面对复杂多变的宏观经济形势和竞争日益激烈的市场经营环境,本行稳步推进经营发展战略和两行整合计划,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,取得了较好的经营业绩。报告期内,两行整合各项工作依法合规、平稳有序进行,并取得了实质性的进展。2012年4月,本行收到《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》(银监复[2012]92号文),同意原深圳发展银行吸收合并原平安银行。2012年6月12日,?深圳市市场监督管理局核准原平安银行注销登记,两家银行在法律上正式成为一家银行。

1、规模平稳增长,战略业务健康成长

报告期末,本行资产总额14,906.23亿元,较年初增长18.47%;贷款总额(含贴现)6,829.06亿元,较年初增长10.03%;存款总额9,495.78亿元,较年初增长11.60%。不良贷款率为0.73%,仍然控制在较低水平。业务结构中,战略业务——贸易融资业务、小微金融、零售业务和信用卡业务健康成长,渠道建设成效明显,供应链金融线上化进程加快,客户基础稳步扩大。报告期末,贸易融资授信余额2,775亿元,较年初增长18.89%;小微贷款余额为535.49亿元,较年初增长11.57%;零售存款增速明显高于总存款增速;信用卡流通卡量达989万张。

2、盈利能力稳定,收入结构改善

2012年上半年,本行实现营业收入196.26亿元,同比增长61.70%;实现归属于母公司的净利润67.61亿元,同比增长42.91%,盈利能力保持稳定。营业收入中,非利息净收入达34.69亿元,较上年同期增长98.79%,在营业收入中的占比由上年同期的14.38%提升至17.68%,收入结构进一步改善。

3、资本充足率达到监管标准

报告期末,本行资本充足率和核心资本充足率分别为11.40%和8.44%,符合监管标准。

(下转D94版)

证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2012-038

平安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。

平安银行股份有限公司(“公司”)第八届董事会第十八次会议通知以书面方式于2012年8月3日向各董事发出。会议于2012年8月15日在本公司召开。本次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18人(包括独立董事6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、李毅和、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、刘雪樵共18人到现场或通过电话方式参加了会议。

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、曹立新到现场列席了会议。

会议由公司董事长肖遂宁主持。会议审议通过了如下议案:

一、审议通过了《平安银行股份有限公司关于2012年第二季度呆帐核销的议案》。

同意2012年第二季度呆账核销出账本金折人民币111,229,426.60元。

上述议案同意票18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《平安银行股份有限公司2012年6月30日会计报表及审计报告》。

上述议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了《平安银行股份有限公司2012年中期利润分配方案》。

2012年上半年,本行法定财务报告(经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计)的利润情况为:归属于母公司股东净利润为人民币6,761,485千元,可供分配的利润为人民币22,625,864千元。

依据上述利润情况及国家有关规定,本行2012年上半年作如下利润分配:

1、本行法定盈余公积余额已超过实收资本的50%,暂不提取法定盈余公积。

2、提取一般风险准备人民币3,844,248千元。

经上述利润分配,截至2012年6月30日,本行盈余公积为人民币2,830,459千元;一般风险准备为人民币11,799,151千元;剩余未分配利润为人民币18,781,616千元。

3、除上述法定利润分配外,董事会提议本行2012年中期增加如下利润分配预案:

以本行2012年6月30日的总股本5,123,350千股为基数,每股派发现金人民币0.10元(含税)。本次实际用于分配的利润共计人民币512,335千元,剩余未分配利润人民币18,269,281千元,结转以后年度分配。

上述议案同意票18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、刘雪樵一致同意本议案。

本议案须提交公司2012年第二次临时股东大会审议。

四、审议通过了《平安银行股份有限公司2012年半年度报告》及《平安银行股份有限公司2012年半年度报告摘要》。

上述议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》。

2011年9月2日,公司2011年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非公开发行股票方案的议案》,确定公司本次非公开发行股票决议的有效期为公司股东大会批准之日起12个月。由于公司非公开发行事项尚需监管机构核准,为保持公司本次非公开发行工作的延续性和有效性,公司拟将非公开发行股票决议有效期延长12个月,除股东大会决议有效期作前述延长外,关于非公开发行股票的其他相关内容不变。

上述议案同意票14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、刘雪樵一致同意本议案。

本议案须提交公司2012年第二次临时股东大会审议。

六、审议通过了《平安银行股份有限公司关于修订非公开发行股票预案的议案》。

2011年8月17日,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预案的议案》。现因本次非公开发行股票决议有效期延长12个月,公司名称已变更,财务信息等内容需更新,以及中国证监会2012年5月4日发布的《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》要求非公开发行预案需披露现金分红相关情况,公司决定对第八届董事会第七次会议通过的《深圳发展银行股份有限公司2011年度非公开发行A股股票预案(修订稿)》进行修订。

具体内容请见《平安银行股份有限公司非公开发行A股股票预案(修订稿)》。

上述议案同意票14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、刘雪樵一致同意本议案。

七、审议通过了《平安银行股份有限公司关于提请股东大会继续授权董事会全权办理公司本次非公开发行股票相关事宜的议案》。

公司于2011年9月2日召开的2011年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提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行股票事宜的议案》,该议案所确定的股东大会授权有效期为公司2011年第一次临时股东大会批准之日起12个月。

由于公司非公开发行事项尚需监管机构核准,为保持公司本次非公开发行工作的延续性和有效性,拟提请公司股东大会继续授权董事会在有关法律法规范围内全权办理本次非公开发行股票的相关事宜,将授权期限延长至公司股东大会审议通过本议案之日起12个月,股东大会的具体授权内容不变。

上述议案同意票14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、刘雪樵一致同意本议案。

本议案须提交公司2012年第二次临时股东大会审议。

八、审议通过了《平安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》。

上述议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

本议案须提交公司2012年第二次临时股东大会审议。

九、审议通过了《关于召开平安银行股份有限公司2012年第二次临时股东大会的议案》。

同意于2012年8月31日召开公司2012年第二次临时股东大会,并将以下议案提交此次股东大会审议:

1、《关于修订<平安银行股份有限公司章程>的议案》;

2、《平安银行股份有限公司未来三年(2012-2014年)股东回报规划》;

3、《平安银行股份有限公司2012年中期利润分配方案》;

4、《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》;

5、《平安银行股份有限公司关于提请股东大会继续授权董事会全权办理公司本次非公开发行股票相关事宜的议案》;

6、《平安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》。

股东大会的具体事项请见《平安银行股份有限公司关于召开2012年第二次临时股东大会的通知》。

上述议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2012年8月16日

证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2012-040

平安银行股份有限公司监事会决议公告

平安银行(以下简称“本行”)第七届监事会第十四次会议于2012年8月15日在总行大厦6楼会议室召开。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《平安银行股份有限公司2012年半年度报告》。

上述议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了《平安银行监事会关于本行2012年半年度报告审核意见的报告》。

上述议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了《平安银行监事会对公司董事会关于内部控制所作说明的意见》。

上述议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了修订《平安银行股份有限公司董事履职评价办法(试行)》的议案。

上述议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了修订《平安银行股份有限公司监事履职评价办法(试行)》的议案。

上述议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了《平安银行监事会2012年度分支机构巡检报纲》。

上述议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

平安银行监事会

2012年8月16日

证券代码:000001 证券简称:平安银行 公告编号:2012-041

平安银行股份有限公司关于召开2012年第二次临时股东大会的通知

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、召开会议的基本情况

(一)股东会届次:平安银行股份有限公司2012年第二次临时股东大会。

(二)召集人:平安银行股份有限公司第八届董事会。

(三)会议召开的合法合规性说明:公司第八届董事会第十八次会议审议通过了《关于召开平安银行股份有限公司2012年第二次临时股东大会的议案》。公司董事会认为本次临时股东大会的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定。

(四)会议召开时间:

1、现场会议召开时间:2012年8月31日14:30。

2、网络投票时间:通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的时间为2012年8月31日9:30-11:30,13:00-15:00;通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的时间为2012年8月30日15:00至2012年8月31日15:00期间的任意时间。

公司将在2012年8月24日发布《关于召开平安银行股份有限公司2012年第二次临时股东大会的提示性公告》。

(五)现场会议召开地点:深圳市深南东路5047号本公司六楼多功能会议厅。

(六)召开方式:采取现场投票与网络投票相结合的方式。公司将通过深圳证券交易所系统和互联网投票系统(http://wltp.cninfo.com.cn)向公司股东提供网络形式的投票平台,股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。

(七)股票规则:公司股东只能选择现场投票、深圳证券交易所交易系统投票、深圳证券交易所互联网投票系统投票中的一种方式表决,同一表决权出现重复表决的,以第一次有效表决结果为准。

(八)出席对象:

1、截至2012年8月23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公司全体股东。

公司全体股东均有权出席股东大会,并可以书面形式委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是本公司股东。

2、公司董事、监事和高级管理人员。

3、公司聘请的律师。

二、会议审议事项

(一)审议《关于修订<平安银行股份有限公司章程>的议案》,该项议案为特别决议案;

(二)审议《平安银行股份有限公司未来三年(2012-2014年)股东回报规划》,该项议案为特别决议案;

(三)审议《平安银行股份有限公司2012年中期利润分配方案》;

(四)审议《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》,该项议案为特别决议案;

(五)审议《平安银行股份有限公司关于提请股东大会继续授权董事会全权办理公司本次非公开发行股票相关事宜的议案》,该项议案为特别决议案;

(六)审议《平安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》。

上述各项议案的具体内容,请见公司于2012年7月18日、8月16日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上发布的《平安银行股份有限公司董事会决议公告》等有关公告。

2012年8月2日,本公司发布《深圳发展银行股份有限公司关于变更公司名称、证券简称的公告》,本公司名称由“深圳发展银行股份有限公司”更名为“平安银行股份有限公司”,本公司证券简称自?2012年?8?月?2?日起变更为“平安银行”,证券代码?000001?不变。因此,本公司第八届董事会第十六次会议审议通过的《关于修订<深圳发展银行股份有限公司章程>的议案》和《深圳发展银行股份有限公司未来三年(2012-2014年)股东回报规划》中涉及的本公司名称相应变更为“平安银行股份有限公司”。

三、现场股东大会会议登记方法

(一)登记方法:

1、凡出席会议的个人股东应出示本人身份证和有效持股凭证、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、授权委托书和有效持股凭证。

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有效持股凭证;委托代理人出席会议的,代理人应出示本人身份证、授权委托书及有效持股凭证。

(二)登记时间:2012年8月31日下午13:00-14:15。

(三)登记地点:深圳市深南东路5047号本公司大会登记处。

(四)参加现场会议的股东及代理人的表决票将在现场发放。

四、采用交易系统进行网络投票的程序

(一)投票代码与投票简称:

投票代码:360001 投票简称:平安投票

(二)投票时间:

通过深圳证券交易所系统进行网络投票的时间为2012年8月31日9:30-11:30,13:00-15:00。

(三)在投票当日,“平安投票”昨日收盘价“显示的数字为本次股东大会审议的议案总数。

(四)具体投票程序:

1、买卖方向为买入;

2、在“委托价格”项下填报股东大会议案序号,100.00元代表总议案,1.00元代表议案一,2.00元代表议案二,依此类推。每一议案应以相应的委托价格分别申报,如股东对所有议案均表示相同意见,则可以只对“总议案”进行投票。本次股东大会需表决的议案事项及对应委托价格如下表所示:

议案序号	议案名称	委托价格
总议案	全部下述六个议案	100.00
议案一	《关于修订<平安银行股份有限公司章程>的议案》	1.00
议案二	《平安银行股份有限公司未来三年(2012-2014年)股东回报规划》	2.00
议案三	《平安银行股份有限公司2012年中期利润分配方案》	3.00
议案四	《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》	4.00
议案五	《平安银行股份有限公司关于提请股东大会继续授权董事会全权办理公司本次非公开发行股票相关事宜的议案》	5.00
议案六	《平安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》	6.00

注:对总议案100.00进行投票视为对本次会议所有议案事项表达相同意见的一次性表决。股东通过网络投票系统对总议案和单项议案重复投票的,以第一次有效投票为准。例如:如股东先对某议案投票表决,再对总议案投票表决,则该议案以先表决的意见为准,其他未表决的议案以总议案的表决意见为准。若股东先对总议案投票表决,再对某议案投票表决,则以总议案的表决意见为准。

3、在“委托股数”项目下填报表决意见,1股代表同意,2股代表反对,3股代表弃权。如下表:

表决意见种类	对应的申报股数
同意	1股
反对	2股
弃权	3股

4、对每一议案的表决,一经投票,不能撤单;

5、不符合上述要求的表决申报无效,视为未参与投票。

五、采用互联网投票系统的身份认证与投票程序

(一)股东获取身份认证的流程

按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务实施细则》的规定,股东可以采用服务密码或数字证书的方式进行身份认证。申请服务密码的,请登录网址http://wltp.cninfo.com.cn“密码服务专区”注册,填写相关信息并设置服务密码。如服务密码激活指令在上午11:30前发出,当日下午13:00即可使用;如果服务密码激活指令在上午11:30之后发出,次日方可使用。申请数字证书的,可向深圳证券信息公司或其委托的代理发证机构申请。

(二)股东根据服务密码或数字证书登陆网站http://wltp.cninfo.com.cn进行网络投票系统投票。

(三)投票时间

通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的时间为2012年8月30日15:00至2012年8月31日15:00期间的任意时间。

六、网络投票其他注意事项

通过深交所交易系统或互联网投票系统进行网络投票的,按股东账户统计投票结果,如同一股东账户通过深交所交易系统和互联网投票系统两种方式重复投票,股东大会表决结果以第一次有效投票结果为准。

股东大会有多项议案,某一股东仅对其中一项或若几项议案进行投票的,在计票时,视为该股东出席股东大会,纳入出席股东大会股东总数的计算;对于该股东未发表意见的其他议案,视为弃权。

七、其他事项

(一)会议联系方式:

联系人:张海峰、王洋

联系电话:0755-82080387

(二)会议费用:

费用自理。

(三)网络投票系统异常情况的处理方式:

网络投票期间,如网络投票系统遇突发重大事件的影响,则本次股东大会的进程按当日通知进行。

八、备案文件

《深圳发展银行股份有限公司第八届董事会第十六次会议决议公告》;

《平安银行股份有限公司第八届董事会第十八次会议决议公告》。

特此通知。

平安银行股份有限公司董事会

2012年8月16日

附件:授权委托书格式

授权委托书

平安银行股份有限公司:

兹委托 先生(女士)代表本人(本单位)出席平安银行股份有限公司2012年第二次临时股东大会,并代表本人(本单位)对会议审议的各项议案按照本授权委托书的指示行使议案表决权,如没有作出指示,代理人有权按照自己的意愿表决,并代为签署本次会议需要签署的相关文件。

委托人对下述议案表决如下:

序号	议案名称	同意	反对	弃权
1	《关于修订<平安银行股份有限公司章程>的议案》			
2	《平安银行股份有限公司未来三年(2012-2014年)股东回报规划》			
3	《平安银行股份有限公司2012年中期利润分配方案》			
4	《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》			
5	《平安银行股份有限公司关于提请股东大会继续授权董事会全权办理公司本次非公开发行股票相关事宜的议案》			
6	《平安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》			

注:1、本表决票只能用“√”填写,其他符号、数字无效;

2、每项议案只能有一个表决意见,即只能在“同意”、“反对”、“弃权”三栏中任一栏打“√”;

3、未填、错填、字迹无法辨认的表决票或