

深圳发展银行股份有限公司新增股份变动报告 暨上市公告书

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。

特别提示

本次非公开发行向中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）发行 1,638,336,654 股，发行价格为定价基准日（本公司第七届董事会第二十七次会议的董事会决议公告日）前 20 个交易日本公司股票交易均价，即 17.75 元/股。该等股份已于 2011 年 7 月 20 日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司完成登记托管手续。

本次新增股份将于 2011 年 8 月 5 日上市。

本次非公开发行中，中国平安认购的股票限售期为三十六个月，可上市流通时间为 2014 年 8 月 5 日。

根据深圳证券交易所相关业务规则的规定，于该新增股份上市日，公司股价不除权。

第一节 公司基本情况

中文名称：深圳发展银行股份有限公司
英文名称：Shenzhen Development Bank Co.,Ltd.
设立时间：1987 年 12 月 22 日
股票上市地：深圳证券交易所
股票简称：深发展 A
股票代码：000001
法定代表人：肖遂宁
注册资本：3,485,013,762 元
实收资本：5,123,350,416 元¹
工商注册号：440301103098545
税务登记号码：国税 440300192185379
地税 440300192185379
公司住所：深圳市罗湖区深南东路5047号
公司办公地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦
邮政编码：518001
通讯方式：电话：（0755）8208 0387
传真：（0755）8208 0386
联系人：徐进
公司网址：<http://www.sdb.com.cn>
电子信箱：dsh@sdb.com.cn

1、根据安永华明会计师事务所于 2011 年 7 月 19 日出具的安永华明（2011）验字第 60438538_H01 号《验资报告》，截至 2011 年 7 月 19 日止，本公司已收到中国平安本次增加注册资本(股本)人民币 1,638,336,654 元的对价。变更后的累计注册资本人民币 5,123,350,416 元，实收资本（股本）人民币 5,123,350,416 元，尚未办理完毕工商变更登记。

第二节 本次新增股份发行情况

一、发行类型

本次发行为非公开发行股票。

二、本次发行履行的相关程序和发行过程

（一）本公司为本次交易已经履行的内部决策程序

本公司第七届董事会第二十七次会议审议并通过了本次重大资产重组预案，独立董事对相关议案进行了事先认可并发表了独立意见，关联董事在相关事项表决时进行了回避。

本公司第七届董事会第二十九次会议审议通过了与本次交易相关的议案。审议议案时，关联董事回避表决，独立董事对相关议案进行了事先认可并发表了独立意见。

本公司于2010年9月30日召开的2010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发行股份购买资产的议案》等与本次交易相关的议案。

（二）中国平安为本次交易已经履行的内部决策程序

中国平安第八届董事会第八次会议审议通过了与本次交易相关的议案。审议议案时，关联董事回避表决，独立董事对相关议案进行了事先认可并发表了独立意见。

中国平安第八届董事会第十次会议审议通过了与本次交易相关的议案。审议议案时，关联董事回避表决，独立董事对相关议案进行了事先认可并发表了独立意见。

中国平安于2010年11月1日召开的2010年第一次临时股东大会审议通过了《关于中国平安重大资产购买暨关联交易及所涉相关事项的议案》等与本次交易相关的议案。

（三）平安银行为本次交易已经履行的内部决策程序

平安银行第五届董事会第十六次会议审议通过了《关于深圳发展银行股份有

限公司成为持有平安银行股份有限公司股份总额5%以上股东的议案》，同意深发展因本次交易行为而成为持有平安银行股份总额5%以上的股东。

（四）本次交易已经获得中国银监会的批复

2011年1月18日，本公司取得了中国银监会下发的《中国银监会关于深圳发展银行、平安银行重大交易及有关事项的批复》（银监复[2011]9号），本次交易已经获得中国银监会的批复。

（五）本次交易已经获得中国证监会的批复

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发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行7,825,181,106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。该批复自核准之日起12个月内有效。

中国平安于2011年6月28日收到《关于核准中国平安保险（集团）股份有限公司公告深圳发展银行股份有限公司收购报告书并豁免其要约收购义务的批复》（证监许可[2011]1023号），核准豁免中国平安因本交易而应履行的要约收购义务，并对中国平安公告本公司收购报告书无异议；中国平安同时收到中国证监会《关于核准中国平安保险（集团）股份有限公司重大资产重组方案的批复》（证监许可[2011]1024号），核准中国平安因本次交易构成的重大资产重组事宜。

三、发行时间

本次交易的发行时间为2011年7月20日。

根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司于2011年7月20日出具的《证券登记确认书》和《证券持有人名册》，本公司向中国平安发行的新增股份共计1,638,336,654股已经登记在中国平安名下（其中有限售条件的流通股数量为1,638,336,654股）。

四、发行方式

本次发行采用本公司向中国平安非公开发行股份的方式。

五、发行数量

本次交易，本公司以17.75元/股的价格向中国平安非公开发行

1,638,336,654 股股份。

六、发行价格

本公司在本次交易中向中国平安非公开发行股份的定价基准日，为本次交易的本公司首次董事会决议公告日。本公司向中国平安非公开发行股份的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 17.75 元/股。鉴于发行日前 20 个交易日均价为 17.26 元/股，因而发行价格与发行日前 20 个交易日均价之比为 1.03。

七、募集资金总额（含发行费用）

中国平安以现金 269,005.23 万元认购部分本次发行股份，本次交易募集资金总额为人民币 269,005.23 万元。

八、发行费用总额及明细构成

不适用。

九、募集资金净额（扣除发行费用）

本次交易募集资金总额为 269,005.23 万元，扣除发行费用之后的净额为 269,005.23 万元。

十、资产过户和债务转移情况（适用以非现金资产认购股份）

根据深圳联合产权交易所于 2011 年 7 月 11 日出具的《权益交割清单》、平安银行《股东名册》以及本公司持有的《权益代码卡》，截至 2011 年 7 月 8 日，7,825,181,106 股平安银行股份（占平安银行总股本 90.7496%）已过户登记到本公司名下。此外，根据深圳市市场监督管理局于 2011 年 7 月 12 日出具的《变更通知书》（[2011]第 3704594 号），平安银行 7,825,181,106 股股份登记到本公司名下的工商变更备案手续已经办理完毕。

本次交易为本公司向中国平安非公开发行股份，以购买中国平安所拥有的平安银行的股权，不涉及本公司、中国平安、平安银行各自原有债权债务的享有和承担方式的变更。

十一、会计师事务所对本次募集资金到位的验证情况

根据安永华明会计师事务所于 2011 年 7 月 19 日出具的安永华明（2011）验字第 60438538_H01 号《验资报告》，截至 2011 年 7 月 19 日止，本公司已收到中国平安本次增加注册资本（股本）人民币 1,638,336,654 元的对价，其中：货币资金人民币 2,690,052,300 元，受让平安银行 7,825,181,106 股股份；变更后的累计注册资本人民币 5,123,350,416 元，实收资本（股本）人民币 5,123,350,416 元。

十二、募集资金专用账户设立和三方监管协议签署情况

本公司已建立募集资金专项存储制度，本次发行募集资金将存放于本公司董事会决定的专项账户。

本次募集资金专项账户具体情况如下：

户名	深圳发展银行股份有限公司	联系人	王玲
账号	810409389808023001	联系电话	0755-22166424
开户行	中国银行深圳东门支行		

十三、新增股份登记托管情况

本次向中国平安发行 1,638,336,654 股，该等股份已于 2011 年 7 月 20 日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司完成登记托管手续。

十四、发行对象认购股份情况

（一）发行对象基本情况

名 称：中国平安保险（集团）股份有限公司
英文名称：Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.
注册地：广东省深圳市福田区福华三路星河发展中心十五至十八楼
法定代表人：马明哲
注册资本：7,644,142,092 元

实收资本：7,916,142,092 元²

工商注册号：100000000012314

组织机构代码：10001231-6

企业性质：股份有限公司（上市）

经营范围：许可经营项目：投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国际保险业务；经中国保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。

一般经营项目：无。

经营期限：长期

税务登记证号：深国税字 440300100012316 号
深地税字 440300100012316 号

上市信息：A 股上市交易所：上交所
A 股股票简称：中国平安
A 股股票代码：601318
H 股上市交易所：联交所
H 股股票简称：中国平安
H 股股票代码：2318

通讯地址：广东省深圳市福田区福华三路星河发展中心十五至十八楼，邮政编码：518048

通讯方式：电话：4008-866-338
传真：(0755)82431029
网址：www.pingan.com
电子信箱：ir@pingan.com.cn；pr@pingan.com.cn

（二）发行对象与公司之间的关联关系及交易情况

本次交易前，中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有本公司 29.99% 的股份。其中，中国平安直接持有本公司 521,470,862 股，占本公司总股本的

2、2011 年 6 月 17 日，中国平安完成向金骏有限公司定向增发 272,000,000 股境外上市外资股，总股本变更为 7,916,142,092 股，尚未办理完毕工商变更登记。

14.96%，平安寿险直接持有本公司 523,851,825 股，占本公司总股本的 15.03%。因此，中国平安是本公司的关联方，本次交易构成关联交易。

（三）各发行对象申购报价情况、认购股份数量及限售期

各发行对象申购报价情况不适用于本交易。

根据认购对价资产及认购对价现金和本公司本次发行价格，中国平安认购本公司非公开发行股份的数量为 1,638,336,654 股。

在本次交易中中国平安新认购的本公司股票登记至中国平安名下之日起三十六（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本公司股票。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和深交所有关规定处置该等新发行股份。

十五、财务顾问关于本次发行过程和发行对象合规性的结论性意见

独立财务顾问中信证券认为：

本次发行的组织过程，严格遵守相关法律和法规，以及公司董事会、股东大会及中国证监会核准批复的要求，过程中恪守公平、公正的原则。

发行过程按照中国证监会颁布的《上市公司证券发行管理办法》、《证券发行与承销管理办法》、《上市公司重大资产重组管理办法》、《上市公司收购管理办法》等法律法规执行，认购对象获得相关监管机构核准。

中国平安认购本次发行的股份 1,638,336,654 股，不存在利用其关联人地位在本次发行中损害公司和其它中小股东利益行为，且其认购股份符合公司及全体股东的利益。

十六、律师关于本次发行过程和发行对象合规性的结论性意见

法律顾问北京市海问律师事务所认为：

本公司本次发行的发行过程和发行对象符合《上市公司证券发行管理办法》和《上市公司重大资产重组管理办法》的相关规定，本公司与中国平安签订的《股份认购协议》和《关于<股份认购协议>的补充协议》合法、有效。

第三节 本次新增股份上市情况

一、新增股份上市批准情况

经深圳证券交易所核准，本次发行新增股份将于 2011 年 8 月 5 日上市。

二、新增股份的证券简称、证券代码和上市地点

证券简称：深发展 A

证券代码：000001

上市地点：深圳证券交易所

三、新增股份的上市时间

本次新增股份将于 2011 年 8 月 5 日上市。根据深交所相关业务规则的规定，于该新增股份上市日，公司股价不除权。

四、新增股份的限售安排

中国平安承诺：在本次交易中中国平安新认购的本公司股票登记至中国平安名下之日起三十六（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本公司股票。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。2014 年 8 月 5 日之后，中国平安可按中国证监会和深交所有关规定处置该等新发行股份。

第四节 本次股份变动情况及其影响

一、股份变动情况及发行前后前 10 名股东持股情况

本次交易前后，本公司的股本结构如下表所示：

数量：股；占比：%

股份类别	交易前数量	交易前比例	交易后数量	交易后比例
一、有限售条件股份	379,655,090	10.89	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	379,655,090	10.89	2,017,991,744	39.39
其中：境内非国有法人持股 (中国平安及其关联公司持股)	379,580,000	10.89	2,017,916,654	39.39
境内非国有法人持股 (其他境内非国有法人持股)	56,476	约 0.00	56,476	约 0.00
境内自然人持股	18,614	约 0.00	18,614	约 0.00
二、无限售条件股份	3,105,358,672	89.11	3,105,358,672	60.61
人民币普通股	3,105,358,672	89.11	3,105,358,672	60.61
三、股份总数	3,485,013,762	100.00	5,123,350,416	100

本次交易前后，中国平安及其关联公司持股变化相关明细情况如下表所示：

数量：股；占比：%

股份性质	发行前		发行后	
	股数	占总股本比例	股数	占总股本比例
总股本	3,485,013,762	100.00	5,123,350,416	100.00
其中：中国平安	521,470,862	14.96	2,159,807,516	42.16

股份性质	发行前		发行后	
	股数	占总股本比例	股数	占总股本比例
平安寿险	523,851,825	15.03	523,851,825	10.22
其他股东	2,439,691,075	70.01	2,439,691,075	47.62

本次发行前，截至 2010 年 12 月 31 日，本公司前十名股东如下：

数量：股；比例：%

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	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	14.96
2	中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	379,580,000	10.89
3	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	4.04
4	深圳中电投资股份有限公司	87,302,302	2.51
5	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 深	63,504,416	1.82
6	海通证券股份有限公司	46,466,893	1.33
7	全国社保基金一一零组合	40,326,132	1.16
8	中国银行-易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	34,344,170	0.99
9	上海浦东发展银行—广发小盘成长股票型证券投资基金	33,329,637	0.96
10	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	0.90

本次发行后，截至 2011 年 7 月 20 日，本公司前十名股东如下：

序号	股东名称	持股数量	持股比例
----	------	------	------

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	中国平安保险（集团）股份有限公司-集团本级-自有资金	2,159,807,516	42.16
2	中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	379,580,000	7.41
3	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	2.75
4	深圳中电投资股份有限公司	87,302,302	1.70
5	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-005L-FH002 深	63,504,416	1.24
6	海通证券股份有限公司	47,850,129	0.93
7	全国社保基金一一零组合	37,021,798	0.72
8	中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	33,675,762	0.66
9	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	0.61
10	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	30,591,494	0.60

二、公司董事、监事、高级管理人员发行前后持股变动情况

本公司董事、监事和高级管理人员在本次发行前持有本公司 A 股 26,259 股股份。本次发行后，截至 2011 年 7 月 20 日，本公司董事、监事和高级管理人员持有本公司 A 股 26,259 股股份。本次发行前后，董事、监事和高级管理人员没有发生持股变动情况。

三、股份变动对主要财务指标的影响

以 2010 年 12 月 31 日为基准日，根据经安永华明审计的财务报表和备考合并财务报表，本次交易前后合并口径主要财务数据对比如下：

金额：千元；比例：%

项 目	本次交易前	本次交易后	变化额	变化比例
资产总额	727,610,068	1,000,094,672	272,484,604	37.45
负债总额	694,097,192	934,251,892	240,154,700	34.60
归属母公司的 股东权益	33,512,876	64,251,759	30,738,883	91.72
营业收入	18,022,278	24,281,678	6,259,400	34.73
归属于母公司 所有者的净利 润	6,283,816	7,825,699	1,541,883	24.54
总股本	3,485,014	5,123,351	1,638,337	47.01
每股收益（元）	1.91	1.59	-0.32	-16.75
每股净资产 （元）	9.62	12.85	3.24	33.58
净资产收益率 （%）（1）	18.75	12.18	-6.57	-35.04

注：（1）净资产收益率=归属于母公司所有者的净利润/归属于母公司所有者的股东权益×100%

以 2011 年 3 月 31 日为基准日，本次交易前后合并口径主要财务数据对比如下：

金额：千元；比例：%

项 目	本次交易前	本次交易后	变化额	变化比例
归属母公司的股东权益（1）	35,950,071	62,340,486	26,390,415	73.41
归属于母公司所有者的净利润	2,402,199	3,009,314	607,115	25.27
总股本	3,485,014	5,123,351	1,638,337	47.01
每股收益（元）	0.69	0.59	-0.10	-14.79
本公司单体每股收益（元）（2）	0.69	0.47	-0.22	-31.98
每股净资产（元）	10.32	12.17	1.85	17.96

项 目	本次交易前	本次交易后	变化额	变化比例
净资产收益率（%）（3）	6.68	4.83	2.30	-27.76

注：（1）归属母公司的股东权益变化为本次发行增厚本公司净资产归属母公司部分；

（2）每股收益为本公司和平安银行备考合并净利润归属母公司部分，本公司单体每股收益剔除了平安银行贡献的利润；

（3）净资产收益率=归属于母公司所有者的净利润/归属于母公司所有者的股东权益×100%；

（4）以上数据未经审计

四、主要财务指标及管理层讨论与分析

（一）主要财务指标及监管指标

1、主要财务数据和指标

本公司 2008 年、2009 年和 2010 年年度财务会计报告已经安永华明会计师事务所审计，以上审计报告均为标准无保留审计意见审计报告。2011 年第一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。

单位：千元

项目	2011 年 3 月 31 日 /2011 年第一季度	2010 年 12 月 31 日 /2010 年度	2009 年 12 月 31 日 /2009 年度	2008 年 12 月 31 日 /2008 年度
营业收入	5,815,038	18,022,278	15,114,440	14,513,119
拨备前营业利润	3,301,113	9,337,671	7,734,215	8,137,588
净利润	2,402,199	6,283,816	5,030,729	614,035
基本每股收益（元）	0.69	1.91	1.62	0.20
稀释每股收益（元）	0.69	1.91	1.62	0.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.69	1.86	1.59	0.20
每股净资产（元）	10.32	9.62	6.59	5.28

项目	2011年3月31日 /2011年第一季度	2010年12月31日 /2010年度	2009年12月31日 /2009年度	2008年12月31日 /2008年度
每股经营活动产生的 现金流量净额（元）	6.13	6.24	10.37	7.84
净资产收益率（全面 摊薄）	6.68%	18.75%	24.58%	3.74%
扣除非经常性损益后 的净资产收益率（全 面摊薄）	-	18.31%	24.13%	3.80%
净资产收益率（加权 平均）	6.92%	23.22%	26.59%	4.32%

2、资产负债表主要数据

单位：千元

项目	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
现金及存放 中央银行款 项	79,335,482	76,586,858	54,243,952	39,767,901
贷款总额	422,485,676	407,391,135	359,517,413	283,741,366
总资产	807,563,445	727,610,068	587,811,034	474,440,173
同业及其他 金融机构存 放款项	140,327,884	82,370,060	74,139,673	36,063,032
存款总额	582,716,460	562,912,342	454,635,208	360,514,036
总负债	771,613,374	694,097,192	567,341,425	458,039,383
股东权益	35,950,071	33,512,876	20,469,609	16,400,790

3、主要监管指标

单位：%

指标		指标标准	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
存贷款比例（含 贴现）	本外币	-	72.54	72.61	79.14	78.85
存贷款比例（不 含贴现）	本外币	≤75	70.33	69.23	69.12	67.01
不良贷款率		≤8	0.48	0.58	0.68	0.68
拨备覆盖率		不适用	332.02	271.50	161.84	105.14
单一最大客户贷款占资 本净额比率		≤10	5.03	5.29	7.84	4.22
最大十家客户贷款占资 本净额比率		-	27.17	26.86	40.85	26.90
累计外汇敞口头寸占资 本净额比率		≤20	-	0.84	1.11	0.45
成本收入比（不含营业 税）		不适用	35.56	40.84	41.76	35.99

4、非经常性损益

本公司最近三年一期非经常性损益明细情况如下：

单位：千元

项 目	2011年 第一季度	2010年度	2009年度	2008年度
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）	10,455	114,975	53,478	24,551
或有事项产生的损益（预计负债）	-3,614	-1,469	3,508	-29,712

项 目	2011 年 第一季度	2010 年度	2009 年度	2008 年度
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-	-	1,800
投资性房地产公允价值变动	-	37,071	47,858	-15,087
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,301	27,708	7,337	6,368
所得税影响	-1,987	-38,206	-21,023	2,174
合 计	7,155	140,079	91,158	-9,906

（二）发行人财务状况分析

1、资产结构变动分析

截至 2011 年 3 月 31 日、2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日，发行人的总资产分别为 8,076 亿元、7,276 亿元、5,878 亿元、4,744 亿元，2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日分别比上年末增长了 23.78%、23.90%及 34.58%。

本公司最近三年一期的总资产构成情况如下：

金额：百万元；占比：%

资 产	2011 年 3 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例
发放贷款和垫款	415,696	51.48	400,966	55.11	355,563	60.49	281,715	59.38
投资（1）	124,044	15.36	112,192	15.42	103,636	17.63	78,884	16.63
现金及存放中央银行款项	79,335	9.82	76,587	10.53	54,244	9.23	39,768	8.38
存放同业及拆出资金净值	22,328	2.76	17,000	2.33	20,954	3.56	30,737	6.48

买入返售款项净值	136,933	16.96	98,263	13.50	40,923	6.96	34,733	7.32
其他（2）	29,228	3.62	22,602	3.11	12,491	2.13	8,603	1.81
资产总计	807,563	100	727,610	100	587,811	100	474,440	100

注：（1）包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项类投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资和衍生金融资产；

（2）最近三年一期其他资产包括贵金属、应收账款、应收利息、投资性房地产、固定资产、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

（1）发放贷款和垫款

2010年12月31日、2009年12月31日及2008年12月31日本公司发放贷款和垫款净额分别比上年末增长了12.77%、26.21%及31.02%。本公司2010年12月31日发放贷款和垫款较上年末增长了12.77%，增速有所放缓，主要原因是本公司减少了贴现业务，2010年12月31日贴现为186.47亿元，较2009年12月31日减少了约266亿元。

本公司最近三年一期按产品类型划分的贷款和垫款总额情况如下：

金额：百万元；占比：%

项目	2011年3月31日		2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占贷款和垫款总额比例	金额	占贷款和垫款总额比例	金额	占贷款和垫款总额比例	金额	占贷款和垫款总额比例
公司贷款	296,899	70.27	287,300	70.52	261,879	72.84	209,835	73.95
零售贷款	125,587	29.73	120,091	29.48	97,638	27.16	73,906	26.05
发放贷款和垫款总额	422,486	100	407,391	100	359,517	100	283,741	100

公司贷款是本公司贷款组合最重要的组成部分，截至2010年12月31日，公司贷款占发放贷款和垫款总额的比例为70.52%，零售贷款占发放贷款和垫款总额的比例为29.48%。2010年12月31日、2009年12月31日及2008年12月

31 日公司贷款分别比上年末增长了 9.71%、24.80%及 33.23%。本公司 2008 年和 2009 年公司贷款持续增长，主要原因是国内经济在短时间内企稳回升，为公司贷款业务成长提供了良好的环境。同时，本公司核定了首批战略客户和中小企业成长型客户，实施差异化服务策略，使此类相对高贡献度和高成长性客户产出得到一定提升。本公司 2010 年公司贷款增速放缓，主要原因是，在监管层收紧信贷投放的政策背景下，公司保持收益率相对较高的一般性公司贷款（不含贴现）业务增长的同时，缩减了收益率相对较低的贴现业务，公司 2010 年末一般性公司贷款（不含贴现）余额较上年末增长了 24.04%，贴现余额 186.47 亿元，较上年减少了 58.82%。

本公司的零售贷款业务稳步增长，截至 2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日分别比上年末增长了 23.00%、32.11%及 16.31%。公司坚持“高收益增长”的零售贷款发展策略，重点发展个人经营性贷款、二套住房按揭贷款和车贷等，大幅度提高高收益业务的组合占比。受 2010 年房地产调控政策的影响，公司全年住房按揭贷款增速有所趋缓，2010 年累计发放个人住房按揭贷款 179 亿元，2010 年末住房按揭贷款余额在全部个贷业务的占比由 2009 年末的 64%下降到 57%。

（2）投资

截至 2011 年 3 月 31 日、2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本公司投资总额分别占本公司总资产的 15.36%、15.42%、17.63% 及 16.63%。本公司的投资主要由可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款类投资等组成。

本公司最近三年一期投资组合按照投资目的划分的构成情况如下：

金额：百万元；占比：%

投资	2011 年		2010 年		2009 年		2008 年	
	3 月 31 日		12 月 31 日		12 月 31 日		12 月 31 日	
	金额	占投资总额百	金额	占投资总额百分比	金额	占投资总额百分比	金额	占投资总额百分比

		分比						
可供出售金融资产	33,240	26.80	31,534	28.11	36,998	35.70	48,800	61.86
持有至到期投资	70,413	56.76	61,380	54.71	34,586	33.37	15,585	19.76
应收款类投资	17,502	14.11	18,502	16.49	30,427	29.36	13,750	17.43
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,020	1.63	0	0	1,132	1.09	41	0.05
长期股权投资	404	0.33	404	0.36	393	0.38	417	0.53
衍生金融资产	465	0.37	372	0.33	100	0.10	291	0.37
投资总计	124,044	100	112,192	100	103,636	100	78,884	100

截至 2011 年 3 月 31 日、2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本公司持有的可供出售金融资产总额为 332 亿元、315 亿元、370 亿元及 488 亿元，占投资总额的比例分别为 26.80%、28.11%、35.70%及 61.86%，2010 年末、2009 年末和 2008 年末可供出售金融资产同比增速分别为-14.77%、-24.18%和 173.37%。2008 年末，本公司可供出售金融资产的大幅增加源于本公司投资规模增加。2009 年，本公司可供出售金融资产同比增速下降，主要原因是，2009 年上半年本公司在债券市场利率上升前，售出了部分债券。2010 年本公司可供出售金融资产较上年末有所下降，主要原因是，划分为可供出售金融资产的政府及央行债券投资减少约 94 亿元。

本公司的持有至到期投资主要包括中国政府债券、中国人民银行债券、政策性银行债券、商业银行及其他金融机构债券和其他债券，此类债券作为本公司的战略性配置而被长期持有。截至 2011 年 3 月 31 日、2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本公司持有的持有至到期投资占投资总额的比例为 56.76%、54.71%、33.37%及 19.76%。2009 年末，由于本公司调整投资结构，本公司持有至到期投资金额较上年同期增加 122%。2010 年末，本公司持有至到期投资增幅较大，主要原因是，划分为持有至到期投资的政府及央行、政策性银行债券增加约 252 亿元。

本公司持有的应收款项类投资主要包括央行票据、金融机构次级债及其他金融机构发行的保本型理财产品，多为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券或产品。截至 2011 年 3 月 31 日、2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本公司持有的应收款项类投资总额的比例为 14.11%、16.49%、29.36% 及 17.43%。2009 年末，本公司应收款项投资金额同比增长 121%，主要是因为本公司购买其他金融机构发行的保本型理财产品所致。2010 年末，本公司应收款项投资金额同比减少 39.19%，主要原因是该项投资中的中央银行票据减少 134.5 亿元。

(3) 本公司资产的其他组成部分

本公司的资产其他组成部分包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产及其他资产，其他资产包括贵金属、应收账款、应收利息、投资性房地产、固定资产、无形资产、递延所得税资产等。

2、负债结构变动分析

本公司负债主要由客户存款、同业及其他金融机构存放款项组成。截至 2010 年 12 月 31 日，客户存款、同业及其他金融机构存放款项占总负债的比例为 92.97%。本公司近年来负债规模增长较快，2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日本公司总负债分别比上年末增长了 22.34%、23.86% 及 34.90%。

本公司最近三年一期的总负债构成情况如下：

金额：百万元；占比：%

负 债	2011 年 3 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占负债 总额比 例	金额	占负债总 额比例	金额	占负债总 额比例	金额	占负债总 额比例
客户存款	582,716	75.52	562,912	81.10	454,635	80.13	360,514	78.71
同业及其他金融	140,328	18.19	82,370	11.87	74,140	13.07	36,063	7.87

负 债	2011 年 3 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占负债 总额比 例	金额	占负债总 额比例	金额	占负债总 额比例	金额	占负债总 额比例
机构存放款项								
其他负债（1）	48,569	6.29	48,815	7.03	38,566	6.80	61,462	13.42
负债合计	771,613	100	694,097	100	567,341	100	458,039	100

注：（1）最近三年一期其他负债包括向中央银行借款、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、应付职工薪酬、应交税费、应付账款、应付利息、应付次级债券、预计负债、递延所得税负债、其他负债。

（1）客户存款

截至 2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本公司客户存款分别比上年增长 23.82%、26.11%及 28.17%。最近三年内存款结构基本保持稳定，存款金额持续稳定增长的主要原因是市场资金较为充裕，本公司积极拓展存款业务，努力扩大资金来源。本公司客户存款的总体增长反映了宏观经济增长带来的客户可支配收入的增长，以及本公司创新的产品和优质的服务吸引到的存款。

（2）同业及其他金融机构存放款项

截至 2011 年 3 月 31 日、2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本公司同业及其他金融机构存放款项余额分别为 1,403 亿元、824 亿元、741 亿元及 361 亿元，分别占负债总额的 18.19%、11.87%、13.07%及 7.87%。最近三年，本公司同业及其他金融机构存放款项的变化是本公司为了满足业务增长对资金的需求，加大了吸收同业及其他金融机构的存款力度所致。

（3）本公司负债的其他组成部分

本公司负债的其他组成部分包括拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、应付职工薪酬、应交税费、应付账款、应付利息、应付次级债券、预计负债、递延所得税负债、其他负债等项目。截至 2011 年 3 月 31 日、2010 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日，本公司其他负债分别为 486 亿元、488 亿元、386 亿元、615 亿元。2009 年其他负债大幅下降主要是由于本公司卖出回购金融资产款所致，2008 年其他负债大幅增长主要是由于发行次级债券、卖出回购金融资产款以及应付利息增加。

3、经营成果分析

2009 年，受宏观经济环境和 2008 年央行连续降息的影响，银行业利差大幅收窄，经营业绩受到挑战。本公司通过良好的资产负债规模、结构和定价管理，降低了存款成本并维持了较好的生息资产收益率，有效减缓了净息差的收窄幅度；加上稳健的规模增长和中间业务成长，本公司 2009 年实现营业收入 151.1 亿元，同比增长 4%；准备前营业利润由于营业成本的持续投入和特别支出在 2009 年的体现，较上年同期下降 5%，扣除特殊支出的影响，准备前营业利润较上年同期略微增长。根据监管机构在 2008 年末国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，本公司在 2008 年第四季度进行了一次特别的大额信贷拨备与核销。受本次特殊的大额信贷拨备影响，本公司 2008 年全年的营业利润和净利润大幅下降。2009 年，信贷拨备恢复正常水平，营业利润和净利润同比分别增长 667%和 719%。

2010 年，我国经济逐步回归平稳增长轨道，但在国际国内发展环境错综复杂、世界经济复苏艰难曲折的大环境下，银行业持续健康发展也面临诸多挑战，特别是地方政府融资平台、房地产、过剩产能这三大领域的信用风险值得高度关注。面对日趋复杂的宏观环境和严格的监管要求，本公司积极应对，落实国家产业政策和监管要求，严控地方政府融资平台贷款、项目贷款和房地产贷款投放，认真做好地方政府融资平台贷款清查整改工作，多措并举加强地方政府融资平台、房地产贷款风险管理，持续关注国家加大节能减排和淘汰落后产能力度可能引发的信贷风险。坚持稳健经营的信贷理念，实现了信贷业务平稳较快增长以及新增不良贷款总额和不良贷款率的有效控制，不良贷款额和不良贷款率“双降”，

拨备覆盖率进一步提升。

截至 2010 年 12 月 31 日，本公司不良贷款余额 23.67 亿元，较年初减少 0.77 亿元；不良贷款比率 0.58%，较上年下降 0.1 个百分点；拨备覆盖率达到 271.5%。同时，本公司清收业绩显著，全年清收不良资产总额 25.70 亿元。其中本金 22.56 亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款 12.85 亿元，未核销不良贷款 9.69 亿元；信贷资产收回额中 94% 为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

2010 年本公司营业收入比 2009 年增加 19.24%，其主要原因是，2010 年公司整体议价能力有所提升，加上央行第四季度两次加息，利差回升逐步体现，2010 年本公司利息净收入比 2009 年增长 21.91%；同时，2010 年，受业务规模及客户量增加带来的结算业务手续费收入增加，以及理财产品逐渐丰富及规模逐步增大，本公司手续费与佣金净收入同比增长 34.24%。

2010 年本公司营业支出比 2009 年增加 17.67%，其中营业费用较上年增长 16.62%，主要是公司人员及业务规模增长，以及为优化管理流程和 IT 系统进行的持续投入所致。2010 年，公司成本收入比（不含营业税）40.84%，较上年同期的 41.76% 下降 0.92 个百分点。营业费用中，人工费用支出 39.45 亿元，同比增长 18%；业务费用支出 23.29 亿元，同比增长 14%；折旧、摊销和租金支出为 10.87 亿元，同比增长 19%。

2010 年本公司营业利润和净利润同比增长 27.45% 和 24.91%。2010 年资产减值损失较上年同期减少 5.52%，根据监管机构应对国内外经济金融形势的要求，本公司在 2008 年进行了大额信贷拨备与核销，随着金融形势的好转，2009 年、2010 年公司资产减值准备计提恢复到了正常水平。

单位：百万元

项 目	2011 年第一季度	2010 年度	2009 年度	2008 年度
一、营业收入	5,815	18,022	15,114	14,513
二、营业支出	2,514	8,685	7,380	6,376
三、拨备前营业利润	3,301	9,337	7,734	8,137

四、营业利润	3,060	7,850	6,159	803
五、利润总额	3,069	7,998	6,191	793
六、净利润	2,402	6,284	5,031	614

4、现金流量分析

本公司最近三年一期的现金流量情况如下：

单位：百万元

项 目	2011 年 第一季度	2010 年	2009 年	2008 年
一、经营活动产生的现金流量：				
现金流入小计	88,940	150,974	157,753	137,357
现金流出小计	67,593	129,228	125,560	113,014
经营活动产生的现金流量净额 （“-”减少）	21,347	21,746	32,194	24,343
二、投资活动产生的现金流量：				
现金流入小计	25,219	113,419	141,761	106,315
现金流出小计	33,001	128,079	157,402	134,529
投资活动产生的现金流量净额 （“-”减少）	-7,782	-14,660	-15,641	-28,214
三、筹资活动产生的现金流量：				
现金流入小计	-	6,931	1,500	10,602
现金流出小计	373	572	473	162
筹资活动产生的现金流量净额 （“-”减少）	-373	6,359	1,027	10,441
四、汇率变动对现金的影响	-	-	-	-

项 目	2011 年 第一季度	2010 年	2009 年	2008 年
五、现金及现金等价物净增加额（“-”减少）	13,192	13,444	17,579	6,569
加：期初现金及现金等价物余额	68,148	54,703	37,124	30,555
六、期末现金及现金等价物余额	81,340	68,147	54,703	37,124

（1）经营活动产生的现金流量

最近三年以来，本公司经营活动产生的现金流入构成主要为吸收存款和同业存放款项净增加额、拆出资金净减少额、其他金融机构拆入资金净增加额、卖出回购款项净增加额、应付账款净增加额、买入返售款项净减少额、收取利息、手续费及佣金的现金和收到其他与经营活动有关的现金。本公司经营活动产生的现金流出构成主要为发放贷款和垫款净增加额、存放中央银行及同业款项净增加额、拆出资金净增加额、应收账款净增加额、买入返售款项净增加额、卖出回购款项净减少额、支付利息、手续费及佣金的现金、支付给职工及为职工支付的现金、支付的各项税费及支付其他与经营活动有关的现金。

（2）投资活动产生的现金流量

最近三年以来，本公司投资活动产生的现金流入构成主要为收回投资收到的现金。本公司 2010 年度、2009 年度、2008 年度收回投资收到的现金分别为 1,101 亿元、1,393 亿元、1,047 亿元。

最近三年以来，本公司投资活动产生的现金流出构成主要为投资支付的现金。本公司 2010 年年度、2009 年度、2008 年度为投资支付的现金分别为 1,272 亿元、1,564 亿元、1,337 亿元。

（3）筹资活动产生的现金流量

最近三年以来，本公司筹资活动产生的现金流入构成主要为非公开发行股票、认股权证行权和发行混合资本债、次级债券收到的现金。本公司 2010 年 6

月非公开发行收到现金 69 亿元，2009 年度发行混合资本债券收到现金 15 亿元，2008 年度认股权证行权收到现金 26 亿元、发行次级债收到现金 80 亿元。

最近三年以来，本公司筹资活动产生的现金流出构成主要为分配股利和偿付债券利息支付的现金。本公司 2010 年度、2009 年度、2008 年度分配股利和偿付债券利息支付的现金分别为 5.49 亿元、4.64 亿元、1.02 亿元。

第五节 本次新增股份发行上市相关机构

一、独立财务顾问

中信证券股份有限公司

注册地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 A 层

法定代表人：王东明

财务顾问主办人：张惠芳、范裕

财务顾问协办人：吕煜乾

二、法律顾问

北京市海问律师事务所

注册地址：北京市朝阳区东三环北路二号南银大厦 21 层

负责人：江惟博

经办律师：江惟博、卞昊

三、审计机构

安永华明会计师事务所

住 所：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

签字会计师：张小东、昌华

第六节 财务顾问的上市推荐意见

一、财务顾问协议签署和指定财务顾问主办人情况

中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”或“独立财务顾问”）接受深发展的委托，担任深发展本次非公开发行的独立财务顾问。

中信证券指定张惠芳、范裕二人作为深圳发展银行股份有限公司非公开发行 A 股股票上市的财务顾问主办人。

二、财务顾问推荐公司本次发行新增股份上市的结论性意见

中信证券认为深发展申请本次非公开发行 A 股股票并上市符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司重大资产重组管理办法》和《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，特推荐其股票在贵所上市交易。

第七节 其他重要事项

一、自本公司取得中国证监会核准批复之日起至本上市公告书刊登前，本公司没有发生影响本次发行上市的重大事项以及对投资者做出投资决策有重大影响的应予披露而未予披露的事项。

二、平安银行尚未办理房产证的房产情况：

平安银行拥有两处房产尚未办理房产证，分别是：

（一）东门支行办公楼，建筑面积 1,001.79 平方米，于 2010 年 12 月 31 日原值为 4231.5 万元，净值为 2775.7 万元；该房产目前作为支行办公用房。1998 年 11 月 2 日，平安银行与深圳市百货广场大厦开发有限公司（“开发商”）签订深（罗）房预买字（98）第 9810157 号、9810158 号和第 9810166 号《深圳市房地产买卖合同（预售）》，向开发商购买位于深圳市罗湖区深南东路 123 号深圳市百货广场大厦商场面积合计 1,001.79 平方米的房屋。

该处房产所处的整栋大楼都未办理房产证，原因是开发商就补地价事宜未与国土部门达成一致。平安银行与开发商已在前述《深圳市房地产买卖合同（预售）》中就双方的权利义务进行明确约定，该处房产不存在第三方主张权利的情况。

（二）深南支行青艺楼，建筑面积 272.41 平方米，于 2010 年 12 月 31 日原值为 425.6 万元，净值为 187.5 万元；目前对外出租。该处房产为深圳市青春艺术团与深圳赛格电子工程发展公司（“赛格公司”）根据于 1988 年 1 月 9 日签署的《合作建房协议书》及相关补充协议合作兴建，属于集资楼。平安银行前身原深圳市商业银行在该房产建设完成以后，向赛格公司购买该处房产。由于赛格公司已将其原拥有产权的深南支行青艺楼部分房产全部出售，深南支行青艺楼因产权分散而无法再补缴地价并办理房产证。平安银行每年都通过青艺楼管理处缴纳土地使用费，该处房产不存在第三方主张权利的情况。

第八节 备查文件

一、备查文件清单

- 1、深圳发展银行股份有限公司非公开发行股票上市申请书；
- 2、安永华明会计师事务所出具的《验资报告》；
- 3、中信证券股份有限公司关于深圳发展银行股份有限公司非公开发行股票发行过程和认购对象合规性的报告；
- 4、北京市海问律师事务所关于深圳发展银行股份有限公司非公开发行股票发行过程和认购对象合规性的专项法律意见书；
- 5、中信证券股份有限公司关于深圳发展银行股份有限公司非公开发行股票上市的核查意见；
- 6、财务顾问协议；
- 7、财务顾问主办人声明与承诺书；
- 8、深圳发展银行股份有限公司资产过户及新增股份登记情况的法律意见书；
- 9、深圳联合产权交易所权益交割清单；
- 10、中国结算深圳分公司对新增股份登记托管情况的书面证明《证券登记确认书》；
- 11、中国平安保险（集团）股份有限公司股份锁定承诺函及股份锁定申请；
- 12、深圳发展银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员持股情况变动的报告。

二、查阅时间

工作日上午 9：00～11：30；下午 14：00～17：00。

三、文件查阅地点

（一）发行人：深圳发展银行股份有限公司

办公地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

电 话：（0755）8208 0387

联 系 人：徐进

（二）独立财务顾问：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

电 话：（010）60833237

联 系 人：张惠芳、范裕

深圳发展银行股份有限公司董事会

2011 年 8 月 4 日