

# 平安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

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》的规定，上市公司申请发行证券，董事会应就本次募集资金使用的可行性报告作出决议，并提请股东大会批准。现将公司本次募集资金使用的可行性分析汇报如下：

## 一、本次非公开发行募集资金总额及用途

公司本次拟非公开发行不超过 1,323,384,991 股人民币普通股（A 股），预计募集资金总金额为不超过人民币 148 亿元，扣除发行费用后全部用于补充公司核心资本，提高资本充足率。

## 二、实施本次非公开发行的必要性

本次非公开发行有助于公司进一步提高资本充足率，对保持资金流动性、加强债务资金的运营管理、提高自身的盈利水平和抗风险能力，都具有重要意义。

近年来，与全球金融监管改革步调一致，中国银监会持续加强审慎监管力度，陆续出台新监管标准。2011 年 4 月 27 日，中国银监会正式发布了《关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发[2011]44 号），将非系统重要性银行最低资本充足率监管要求从 8.0%提高至 10.5%，新标准自 2012 年 1 月 1 日开始执行，非系统重要性银行要求于 2016 年底前达标。2012 年 6 月 8 日，中国银监会正式发布《商业银行资本管理办法（试行）》，建立了与国际新监管标准接轨、符合我国银行业实际的资本监管制度，自 2013 年 1 月 1 日起施行。根据资本充足率的高低，中国银监会将商业银行分为资本充足、资本不足和资本严重不足三类，并在业务准入、规模扩张、机构设立等方面采取分类监管措施。因此，持续满足资本充足率监管要求，适应资本硬约束，对国内商业银行发展具有战略意义。

公司作为国内 A 股上市银行，为应对国内外经济、金融和监管环境的不断变化，自 2004 年以来，依靠自身积累和多种融资渠道，逐步提高资本充足率。公司通过 2007 年和 2008 年认股权证的行权补充核心资本约 57 亿元，2008 年累计发行次级债 80 亿元，2009 年发行混合资本债 15 亿元，2010 年向平安寿险非公

开发行新股募集资金 69.3 亿元，2011 年 4 月发行混合资本债 36.5 亿元，2011 年 7 月实施向中国平安发行股份购买资产的重大资产重组募集资金约 27 亿元。截至 2013 年 6 月 30 日，公司的核心资本充足率和资本充足率分别为 8.05%和 9.90%，按照新资本协议，公司的一级资本充足率和资本充足率分别为 7.29%和 8.78%。

为了满足公司各项业务持续稳定发展和资产规模适度扩张的资金需求，适应中国银监会日趋严格的资本监管要求，公司有必要进一步提高资本充足率，以应对国内外经济的快速变化与挑战，实现稳健经营，提高风险抵御能力，在促进公司更好更快发展的同时为全体股东带来更丰厚的回报。

### 三、募集资金投向可行性分析

本公司将加强资本管理，发挥公司在贸易融资领域的优势，强化零售银行板块，推动小微业务发展，加强与中国平安的交叉销售，提高单位资本的收益能力，将净资产收益率保持在较高水平，提高本次募集资金的使用效率。本公司将具体采取下列措施：

#### 1、发挥贸易融资优势

近年来，借助国家经济快速发展契机，本公司在贸易融资领域发展速度较快，形成了领先优势。未来随着国际经济形势不断好转，国际贸易融资授信规模有望进一步增长。本公司将围绕“面向中小企业，面向贸易融资”这一目标，以贸易融资和现金管理作为最主要的产品和手段，打造差异化优势，在汽车、钢铁等领域的基础上，不断拓展食品、粮油、化肥、工程机械行业的增长点，实现优势业务的持续稳定发展。

#### 2、强化零售银行板块

本公司的零售银行业务以零售客户经营为核心，深化各项客户经营措施，提升零售客户经营和筹资能力，推动个贷业务优化发展，梳理个贷业务流程，持续产品开发创新，进一步做好零售业务基础平台，促进零售中间业务收入快速增长，实现零售银行盈利规模的快速扩大。

#### 3、推动小微业务发展

本行制定了小微企业业务发展战略。计划利用三到五年的时间，通过建立先进的组织架构，科学的风险管理模式，标准的作业流程，逐步形成可持续发展的

小微金融服务商业模式，成为国内最佳小微金融服务提供商和本行利润的主要贡献者。本行着力建立小微企业批量营销模式，鼓励分行围绕集群授信开展小微企业业务。根据小微企业的风险属性以及市场定价水平，完善小微产品的利率定价管理制度，有效确保本行小微企业贷款定价对细分市场的敏感性，提高小微业务定价的市场竞争力。

#### 4、加强与中国平安的交叉销售

中国平安是公司的控股股东，通过依法合规的交叉销售，公司能够利用中国平安 8,000 万客户资源。未来公司将在零售贷款、理财产品等业务领域，充分利用中国平安庞大的客户资源和销售渠道，积极探索交叉销售业务模式及营销模式，有效提高公司的客户数量和质量，实现盈利能力的提高。

#### 5、提高单位资本的收益能力

本公司将进一步优化业务结构，采取积极的资产负债管理，加强结构和定价管理，实行审慎的资产负债管理政策，通过计划考核、限额管理等手段，实现在严格资本约束下的资产规模的增长。

### 四、本次发行对本公司经营管理和财务状况的影响

本次非公开发行有助于本公司提高资本充足率，从而增加抵御风险能力，增强竞争力并获得更多业务发展机会。本次非公开发行对本公司的经营管理和财务状况产生的影响主要表现在：

#### 1、对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

通过本次非公开发行，公司净资产规模将增加。本次非公开发行价格不低于公司 2013 年 6 月 30 日的每股净资产值，公司的每股净资产未被摊薄。本次非公开发行在短期内可能对公司净资产收益率产生一定的摊薄，但长期来看，随着募集资金逐步产生效益，将对提升公司净资产收益率产生积极的影响。

#### 2、对资本充足率的影响

本次发行募集资金到位后，本公司的资本充足率和核心资本充足率将进一步提高，抗风险能力进一步增强。

#### 3、对盈利能力的影响

通过本次发行，将有助于推动公司各项业务的快速发展，进一步提高公司的盈利能力。

总之，本次非公开发行募集资金用于补充核心资本，符合相关法律、法规的规定并满足监管要求，对于提升公司资本实力、保证公司业务持续稳健发展、提高公司风险抵御能力和市场竞争能力具有重要意义，符合公司及全体股东的利益，是必要的也是可行的。