

平安银行股份有限公司

非公开发行普通股募集资金使用可行性报告

根据《上市公司证券发行管理办法》第四十条的规定，上市公司申请发行证券，董事会应当依法就本次募集资金使用的可行性报告事项作出决议，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 1,070,663,811 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 100 亿元，扣除发行费用后全部用于补充公司核心一级资本，提高资本充足率。

二、实施本次非公开发行的必要性

本次非公开发行普通股有助于公司进一步提高核心一级资本充足率，对保持资金流动性、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。2012 年 6 月 8 日，中国银监会正式发布《资本管理办法》，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，将非系统重要性银行最低资本充足率监管要求提高至 10.5%。根据资本充足状况，银监会将商业银行分为四类，并对资本充足率未达到监管要求的商业银行采取监管措施，督促其提高资本充足水平。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，持续提升资本管理能力，依靠自身积累和多种融资渠道对资本进行有效补充。然而，公司近年来业务迅速发展，网点全面布局，也伴随着资本的快速消耗，截至 2014 年 3 月 31 日，公司的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 8.70%、8.70%和 10.79%，公司资本充足水平仍处于行业较低水平。

公司一级资本充足率 8.70%已接近 8.5%的监管底线，补充一级资本较为紧

迫。经综合考虑各融资工具特点，可以补充公司一级资本的融资工具包括优先股和非公开发行普通股等。考虑优先股仍处于试点阶段，融资周期存在一定的不确定性；而非公开发行普通股是较成熟的资本补充工具，能够及时补充公司一级资本，以持续达到监管要求。此外，非公开发行普通股不仅补充公司一级资本，同时也能满足公司补充核心一级资本的要求。鉴于此，公司提出了本次非公开发行普通股方案。

提高资本充足水平，不仅是为了应对中国银监会日趋严格的资本监管要求，也有利于公司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，提高本次募集资金的使用效率。通过募集资金的运用，促进网络金融业务、强化零售银行板块，推动小企业金融业务发展，加强与中国平安的交叉销售，提高单位资本的收益能力。

1、促进网络金融业务

本公司以网络金融综合服务平台建设为轴心，以平台速赢项目为龙头，以外部联盟、综合金融为两翼，以市场/产品/IT 一体化为手段，加强重点项目投入，在新模式、新产品的研发推广持续发力，践行集团综合金融战略，促进基础业务快速增长，奠定网络金融稳定发展基础。通过前台放开，后台统筹，与多方主体共同拉动，互动式推进网络金融综合服务平台建设。

2、强化零售银行板块

在中国平安“中国领先的个人综合金融服务提供商”的愿景下，本公司零售业务形成了独特的竞争优势，包括集团庞大的客户资源、寿险销售队伍的交叉销售、各子公司丰富的金融产品、以及领先的科技平台和战略资源支持等。本公司制定了逐步以零售为全行中心的五年战略，并组建了具有国际一流管理经验的团队，逐步向这个目标迈进，包括不断丰富产品体系，不断强化信用卡、汽融、消费信贷等优势业务、创新的电子银行、远程理财经理、社区支行等的客户服务渠道，建设网店理财和私人银行队伍等。

3、推动小企业金融业务

本公司制定了小企业金融业务发展战略。计划布局线上业务，建设小微互联

网金融模式。一是开展电商合作：梳理重点关注及营销电商平台，落实精细化管理的经营策略。发动分行收集营销线索，主动发掘并提供潜在合作方，自上而下、由点及面地迅速抢占市场先机，创建具有平安银行特色的互联网金融模式。二是推进小企业线上融资平台搭建：启动小企业线上融资平台规划，探索小企业线上金融服务模式。

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。本次非公开发行在短期内可能对公司每股净资产和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，将对提升公司每股净资产和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、核心一级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，本次非公开发行普通股募集资金用于补充核心一级资本，符合相关法律、法规的规定，对于公司满足资本监管要求、提升资本实力、保证业务持续稳健发展、提高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。