

中信银行股份有限公司

关于本次非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告

为确保本行业务经营的持续健康发展,进一步增强本行综合竞争实力、风险抵御能力和可持续盈利能力,适应日益严格的监管要求,本行拟通过非公开发行 A 股股票的方式进一步补充本行的资本金。现制定本次非公开发行 A 股股票募集资金使用的可行性分析报告如下:

一、本次非公开发行募集资金总额及用途

本次非公开发行募集资金总额不超过人民币 11,918,455,941.48 元,扣除发行费用后拟全部用于补充本行的核心一级资本,以增强本行资本实力。

二、实施本次非公开发行的必要性

本次非公开发行有助于本行进一步提高核心一级资本充足率,对提高自身的盈利水平和抗风险能力,都具有重要意义。

面对金融危机后复杂多变的国际环境和缓慢复苏的经济环境,中国银监会借鉴巴塞尔委员会的 Basel II、Basel III 监管要求,颁布了《商业银行资本管理办法(试行)》,并于 2013 年 1 月 1 日起正式实行。新办法对商业银行的资本质量及资本充足率均提出了更高要求。根据资本充足状况,中国银监会将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。

截至 2014 年 6 月 30 日，本行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 10.98%、8.77% 和 8.71%。本行资本虽已满足目前的资本监管要求，但本行有必要进一步提高资本充足率水平，在满足未来发展需要的同时，亦为可能提高的监管要求预留空间。因此，本行计划通过非公开发行 A 股股票进一步补充资本，提高本行的抗风险能力，为本行的战略发展目标保驾护航。

三、募集资金投向可行性分析

本行将加强资本管理，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、零售业务以及公司业务的发展，提高单位资本的收益能力。

1、发展网络金融业务

本行围绕“再造一个网上中信银行”的战略目标，坚持理念创新、产品创新和 IT 创新，力争打造本行在互联网经济中的核心竞争力。本行将加强重点项目投入，持续推进对新模式、新产品的研发和推广，践行网络金融战略，促进基础业务快速增长，奠定网络金融稳定发展基础。

2、促进零售业务发展

本行零售银行业务贯彻全行战略转型发展思路，践行“以客户为中心”的经营理念，以“家庭财富实际控制人”为业务切入点，采用“双延”策略：延续经营现有的“两卡一金”，即女性、老年和出国金融三个客群，并逐步延展经营白领、中

小企业主、职业经理人等贡献度高、适合本行品牌的其他客群。本行将对不同分群客户进行相应市场需求调研，并有针对性地设计产品和服务。

3、推动公司业务发展

本行公司业务在可比同业中处于相对领先水平，现金管理、供应链金融等业务具备较强市场竞争力。本行是国内最早为企业提供现金管理服务的银行之一，产品线全面覆盖现金池、收付款、智能存款账户等业务，为客户资金流、信息流管理提供全方位服务。本行是国内最早开展供应链金融业务的商业银行之一，始终将其作为公司银行战略核心业务加以推动，并坚持集中化、专业化的经营模式，目前已形成供应链金融业务集中化、专业化的管理体制，搭建了电子供应链金融系统，打造了线上供应链金融平台，客户电子化服务水平得到显著提升。本行将持续推动公司业务的发展。

四、本次发行对本行经营管理和财务状况的影响

本次非公开发行人有助于本行提高资本充足率，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行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，本行净资产规模将增加。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，将对提升本行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，本行的资本充足率、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，将有助于推动本行各项业务的快速发展，进一步提高本行的盈利能力。

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，对于本行满足资本监管要求、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，符合本行及全体股东的利益，是必要的也是可行的。

（本页无正文，为《中信银行股份有限公司关于本次非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告》之盖章页）

中信银行股份有限公司董事会

二〇一四年十月二十九日