

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告

为进一步增强资本实力，满足稳健经营和业务发展需要，以高质量发展为主题，积极践行服务实体经济和绿色发展理念，奋力建设一流大型零售银行，服务和融入新发展格局，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》《上市公司非公开发行股票实施细则》《发行监管问答——关于引导规范上市公司融资行为的监管要求（修订版）》及其他相关法律、行政法规、规范性文件的规定，中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）拟面向不超过 35 名符合中国证券监督管理委员会规定条件的特定对象发行 A 股股票（以下简称本次非公开发行或本次发行），募集资金总额不超过人民币 450 亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充核心一级资本。现将本次发行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用途

本次发行的募集资金在扣除相关发行费用后将全部用于补充本行核心一级资本，以支持未来业务发展。

### 二、本次非公开发行的必要性

本次发行将有效补充本行的核心一级资本，对保持本行未来业务稳步发展、提高盈利水平和抗风险能力、更好地支持实体经济发展均具有重要意义。

#### （一）满足自身发展迫切需要

党中央、国务院和监管部门高度关注商业银行资本金补充问题。本行一直将资本补充作为重中之重，在日常经营管理中持续强化资本约束，并通过利润留存、引入战略投资者、发行上市以及发行资本性债券、优先股等多种方式补充资本。截至 2022 年 9 月末，本行核心一级资本充足率 9.55%，有力支持了业务发展，但仍面临较大的补充压力。借助资本市场补充核心一级资本，对本行满足资本监管要求、保持可持续发展能力、切实提升资本抵御风险能力具有重要意义。

## （二）践行国有大行责任担当

在全球疫情持续演变、外部环境更趋复杂严峻和不确定的大背景下，中央坚持稳中求进工作总基调，在积极防范和化解金融风险，加大对制造业、小微企业、科技创新、绿色发展等重点领域和薄弱环节的支持力度等方面，赋予了国有大行更大的经济责任、政治责任和社会责任。2022 年 3 月，国务院金融稳定发展委员会要求“金融机构必须从大局出发，坚定支持实体经济发展”。长期以来，本行坚决贯彻落实党中央、国务院关于金融服务实体经济的要求，坚持服务“三农”、城乡居民和中小企业的市场定位，充分立足自身资源禀赋，持续加大对实体经济支持力度，实现业务规模稳健增长。当前，本行有能力也有意愿进一步加大信贷投放力度，更好服务实体经济，进一步夯实核心一级资本，有利于继续践行国有大行的责任与担当。

## （三）增强资本抵御风险能力

面对严峻复杂的内外部形势，银行业经营发展面临的风险挑战进一步增多，本行需要在持续满足监管部门资本充足率最低要求的基础上预

留一定比例的风险缓冲资本。面对外部复杂环境和内部经营发展需求，本行需要补充核心一级资本，切实提升资本抵御风险能力，牢牢守住不发生重大金融风险底线。

### 三、本次非公开发行的可行性

根据相关法律、行政法规和本行业务发展情况，本次发行符合发行条件，具有充分的可行性。本行将以发展战略为引领，合理运用募集资金，积极推进业务转型发展，强化资本约束、降低资本消耗，以保持良好的净资产收益率水平，实现持续发展。本行将通过实施以下举措，实现业务发展和落实战略目标，保障募集资金的合理、有效运用。

#### （一）立足战略愿景，加快转型发展

本行致力于成为客户信赖、特色鲜明、稳健安全、创新驱动、价值卓越的一流大型零售银行，加快推进“特色化、综合化、轻型化、智能化、集约化”转型发展。依托现有的网络、资金、客户优势，完善“自营+代理”的运营模式，做强特色业务，完善特色化拳头产品，创新特色化金融服务，实现零售银行特色化发展。全面统筹客户金融需求，加强协同联动，整合各种金融资源，为客户提供一站式综合金融服务。大力发展资本占用少、风险较为分散、交叉销售带动强、综合回报高的轻资本业务；推进网点转型，大力发展手机银行，打造轻网点、轻渠道。加快金融科技创新，重塑业务模式，实现产品、服务、营销、风控的智能化。加强资源统筹、业务流程优化和整合，通过科学管理，实现运营、资源配置和内部管理集约化。

#### （二）全面推进业务转型升级，打造新的竞争优势

本行将全面推进个人金融业务向集约化、智能化转型，加快建立数据驱动、价值导向的客户分层经营体系，大力发展消费金融和财富管理，建立线上线下一体化渠道体系，强化智能化大数据应用。加快公司银行业务向综合化转型，依托广泛分布的网点、雄厚的资金实力、优质的资产质量等优势，继续扩大公司银行业务规模，重点服务实体经济，支持供给侧结构性改革和国家重大战略，提升交易银行、投资银行服务能力，加强板块协同和批零联动，实现公司银行业务向综合化转型。推动资金资管业务转型升级，在满足全行资本及流动性管理需求的前提下，顺应监管导向，回归本源，转变发展模式，在规模驱动的基础上，向投研和服务驱动升级，进一步推动资金资管业务的稳健发展与转型创新，巩固并提升本行在各类金融市场的活跃度及收益水平。完善普惠金融服务体系，从体制机制建设、产品服务模式创新、信息科技应用等方面入手，不断完善普惠金融服务体系，致力于发挥普惠金融事业引领者、践行者的作用，实现普惠金融的商业可持续发展。

### （三）强化资本约束，提高资本使用效率

本行将综合建立、运用以经济资本为核心价值管理体系，强化资本约束，传导价值创造理念，提高资本使用效率和回报水平。持续完善经济资本管理体制机制，积极提升经济资本主动管理能力，优化经济资本配置，加强资本约束和价值传导，秉持“资本稀缺、有偿使用”理念深入经营，增强全行经济资本节约意识，使得风险与回报更加均衡，全面推动业务发展模式向资本节约型方向转变。积极推进资本管理高级方法建设实施，为强化资本约束提供扎实的技术和管理基础。

#### （四）加强全面风险管理，牢牢守住风险底线

本行始终坚持底线思维，不断强化风险赋能，着力打造数字化、集约化的全面风险管理体系，实现风险管理的价值创造。本行将坚持稳健审慎的风险偏好，根据“点多面广”的特点，从客户准入源头入手，持续健全“全面、全程、全员”的全面风险管理体系，构建内控合规管理长效机制。完善风险治理架构，优化风险管理组织分工，强化专业风险管理制度建设，压实管理责任。实施资产质量联防联控，健全经营主责任人机制，全面排查处置风险隐患。加快风险管理信息系统建设，优化风险管理方法和工具，推进实施新巴塞尔协议和资本管理高级方法，提升全面风险管理能力。

#### 四、本次非公开发行对本行经营管理和财务状况的影响

本次发行有助于本行提高资本充足水平，增强抵御风险的能力，并为本行各项业务的持续发展奠定坚实的资本基础。本次发行对本行经营管理和财务状况产生的影响主要表现在：

##### （一）对股权结构和控制权的影响

本次发行前后，本行股权结构和公司治理结构保持稳定，中国邮政集团有限公司为本行控股股东，本次发行不会导致本行控制权发生变化。

##### （二）对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

本次发行完成后，本行净资产规模将增加，短期内可能在一定程度上摊薄净资产收益率。但从长期看，募集资金用于支持各项业务发展所产生的效益将会逐步显现，将对经营业绩产生积极影响，并进一步提升本行每股净资产。

### （三）对资本充足率的影响

本次发行募集资金将有效补充本行的核心一级资本，提高本行资本充足率水平，从而增强本行风险抵御能力，并为本行资产规模的稳步提升、各项业务的可持续发展提供充足的资本支持。

### （四）对盈利能力的影响

本次发行将有助于提升本行资本规模，为业务的稳健、可持续发展奠定资本基础，促进本行进一步实现业务拓展，提升本行盈利能力和核心竞争力。

## 五、总结

本行本次发行募集资金用于补充核心一级资本，符合相关法律、行政法规规定并契合本行长期发展战略，有利于本行夯实资本实力，支撑业务持续健康发展，提高风险抵御及可持续发展能力，对本行长远发展和股东价值提升具有重要的战略意义。同时，本行将采取有效措施推进业务发展和既定战略的落实，为募集资金的合理运用提供良好的保障。因此，本次发行具有必要性及可行性。

中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会

二〇二二年十月二十六日