

# 宁波银行股份有限公司关于 配股募集资金使用的可行性报告

宁波银行股份有限公司（以下简称“公司”）拟采用向原 A 股股东配售股份（以下简称“配股”）的方式进行公开发行证券，募集资金总额不超过人民币 120 亿元。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可行性报告作出决议，并提请股东大会批准。公司本次配股募集资金使用可行性报告如下：

## 一、本次配股募集资金总额及用途

本次配股募集资金总额不超过人民币 120 亿元，扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本，提高资本充足水平，支持公司业务持续健康发展。

## 二、本次配股对公司经营管理和财务状况的影响

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，本次配股将有助于提高公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率水平，为公司未来的业务增长和可持续发展提供有力的资本保障，增强公司的核心竞争力和风险抵御能力，为实现公司的战略目标奠定基础。本次配股对公司的经营管理和财务状况的影响如下：

### （一）对公司股权结构和控制权的影响

本次配股前公司无控股股东及实际控制人，本次配股亦不会导致

公司控制权发生变更。

## **（二）对资本充足率的影响**

本次配股募集资金到位后，将有效补充公司的核心一级资本，提高公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率水平，从而增强公司的风险抵御能力，同时为公司的业务增长和可持续发展提供有力的资本保障。

## **（三）对盈利能力的影响**

本次配股将有助于提升公司资本规模、夯实资本质量，可为公司各项业务的快速、稳健发展打下基础，促进公司实现规模稳步扩张和利润平稳增长，持续提升公司核心竞争力和盈利水平，进一步提高股东价值。

## **三、本次配股募集资金的必要性分析**

本次配股将有效补充公司的核心一级资本，对保持公司未来业务稳步发展、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大意义。

### **（一）更好地满足实体经济发展对银行信贷投放的需求**

目前，我国正处于经济结构调整和转型的关键时期。2019年以来，国务院金融稳定发展委员会多次讨论中小银行资本补充问题，认可中小银行对服务实体经济和中小微企业的重要意义，强调完善中小银行长效资本补充机制的重要性；未来，国民经济的平稳增长，尤其是实体经济和中小企业的健康发展，仍需要商业银行合理的信贷资源支持及保障。

作为一家上市的城市商业银行，为更好地服务于实体经济和中小微企业，促进区域经济稳步发展，公司有必要及时补充资本金，以保持必要的信贷投放增长。

## **（二）提升资本充足水平，持续满足监管要求**

根据巴塞尔协议 III、《商业银行资本管理办法（试行）》以及中国人民银行 MPA 考核体系的相关要求，公司在经营管理中面临着较为严格的资本监管。近期，中国人民银行、中国银保监会、中国证监会联合发布的《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》亦明确对系统重要性金融机构有额外资本监管要求。面临日益趋严的商业银行资本监管要求，公司需要进一步提升资本充足水平。根据公司《中长期资本规划（2019-2021）》的要求，公司的目标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 9%、10%和 12%。截至 2020 年 9 月 30 日，公司合并口径的核心一级资本充足率为 9.37%，一级资本充足率为 10.75%，资本充足率为 14.76%，核心一级资本及一级资本充足率均接近目标下限。

未来，公司业务的持续发展和资产规模的不断提升将进一步加大资本消耗。因此，公司除自身收益留存积累之外，仍需要考虑通过发行普通股、优先股、可转债等多种渠道对资本进行补充，以保障资本充足水平。本次配股能有效补充公司核心一级资本，提升资本充足水平，持续满足日益严格的监管要求。

## **（三）满足业务需求，加强风险抵御能力**

在近年来，公司依靠自身积累、资产负债管理和外部融资等多种

渠道提高资本充足率水平，对公司业务拓展和规模扩张提供有力的资本支持。但由于业务快速发展、信贷规模不断扩张，公司的资本消耗持续增加。因此，本次配股补充核心一级资本后，将进一步提升公司的核心一级资本充足率水平，为公司未来健康持续发展奠定基础，对提升公司竞争力水平和保持稳定盈利水平具有重要意义。

此外，尽管公司目前的资本充足率对一般性风险具有一定的抵御能力，但作为中小型银行，为了更好地应对国内外经济环境的快速变化与挑战，公司也有必要通过进一步充实资本、提高资本充足率水平，以增强应对复杂国际环境和国内宏观经济快速变化的风险抵御能力，实现稳健经营的目标，更好地保护存款人的利益。

综合考虑当前实体经济对银行信贷的需要、行业监管要求以及公司业务实际发展的状况，公司有必要充分利用资本市场等外源补充资本渠道，选择合适的时机和方式补充资本。

#### **四、本次配股募集资金的可行性分析**

公司将通过对本次配股募集资金的合理运用，在保持公司资产规模平稳较快增长的同时，确保净资产收益率维持较高水平。为实现本目标，公司将持续推进如下举措：

##### **1、优化盈利结构**

公司将坚持以资产和负债业务的同步经营为核心，提升资产业务精细化管理水平，把握投放节奏，优化资产结构，推进公共资产提升；加大负债业务推动力度，扩大负债业务基础客群，增加基础存款，稳步提升负债规模；充分发挥公司的比较优势，聚焦特色业务发展，打

造特色支行、特色团队，深化多元利润中心建设，确保盈利来源可持续。

## 2、持续推动业务全面发展

公司将在推动现有业务稳步增长的基础上，加大业务拓展和创新力度，持续关注金融行业的发展趋势，积极把握市场机遇，在进一步加大对两条零售业务线支持的同时，大力发展投资银行、资产托管、资产管理等中间业务，有效开拓新的盈利增长点，在竞争日益激烈的市场中赢得先机。

## 3、强化专业经营

公司将以科学的考核办法为指引，把资源配置在刀刃上，积极调动员工积极性，提升员工在各个业务领域的专业优势，建立起在各个细分市场中的比较优势，持续提高经营效能，确保银行在新形势下稳健可持续发展。

## 4、高度重视业务经营中的风险管理

公司将持续关注风险管理的全面落地，坚持“控制风险就是减少成本”的风险管理理念，主动应对经济结构调整和信贷资产质量下滑的考验，通过实施全流程风险管理、加强主动预警、加大不良清收力度、推进业务结构调整、建立案件防范长效机制等措施，全面完善风险管理体系，努力为公司业务发展营造良好环境。

综上，公司本次配股募集资金用于补充资本金，符合相关法律、法规的规定，符合国家产业政策和公司战略发展方向。本次配股将进一步增强公司的资本实力和风险抵御能力，有利于公司各项业务继续

保持稳定、健康的发展，推动公司不断实施业务创新和战略转型，符合公司整体发展战略及全体股东的利益，是必要且可行的。

宁波银行股份有限公司董事会

2021年1月23日