

江苏银行股份有限公司

配股募集资金使用可行性报告

江苏银行股份有限公司（以下简称“本行”）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业券，募集资金总额不超过人民币 200 亿元（含 200 亿元）。根据中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《上市公司证券发行管理办法》的规定，董事会应当依法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。

本行本次募集资金使用可行性报告如下：

一、本次配股募集资金用途

本次配股募集资金总额不超过人民币 200 亿元（含 200 亿元），扣除发行费用后将全部用于补充本行核心一级资本，提高资本充足水平，支持本行业务持续健康发展。

二、本次配股完成后对本行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）》相关规定，本次配股能够补充本行资本，增强抵御风险的能力，并为本行各项业务的持续发展提供充足的资金支持，在促进资产及业务规模稳步提升的同时，增强本行整体的盈利能力和核心竞争力。

本次配股完成后对本行经营管理和财务状况的影响主要表现在：

（一）对股权结构和控制权的影响

本次配股前本行无控股股东及实际控制人，本次配股亦

不会导致本行控制权发生改变。

（二）对资本充足率的影响

本次募集资金到位后，本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率将得以提高，有助于进一步优化资本结构，以实现稳健经营，夯实可持续发展的基础。

（三）对盈利能力的影响

本次配股完成后，本行的资本规模将得到充实，能够一定程度上满足未来发展的需要，支持业务持续较快发展，促进盈利稳步增长，进一步提高股东价值。

三、本次配股募集资金的必要性与可行性

（一）必要性分析

1、更好地满足实体经济发展对银行信贷投放需求

国务院金融稳定发展委员会多次指出，中小银行对服务实体经济和中小微企业具有重要意义，强调完善中小银行长效资本补充机制的重要性；国务院 2020 年政府工作报告中明确提出将持续推动企业便利获得贷款；江苏省政府出台多项政策扶持金融行业服务实体经济，促进区域经济持续健康稳健发展。

本行是江苏省最大的法人银行，积极响应国家和江苏省政策号召，以优质的金融服务支持实体经济发展，有必要及时补充资本，保持适度的信贷投放增长，进一步提升服务实体经济的能力。

2、满足日趋严格的资本监管要求

在巴塞尔新协议的原则和框架下，中国银保监会制定并

发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，进一步提高了对我国商业银行资本监管要求；中国人民银行实施的MPA考核体系对商业银行的资本要求进一步提高，发布的《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》亦明确将对系统重要性金融机构有额外资本监管要求。当前，商业银行资本监管趋势不断趋严。

随着本行业务的持续发展，预计资本消耗将进一步增加。考虑到国内外市场环境及监管环境的变化，本行有必要提升资本充足水平，持续满足监管要求。

3、支持本行业务持续发展

近年来，本行业务规模和资产规模稳步增长。本行依靠内生增长、外源补充相结合，并持续优化资产负债管理，多措并举提高资本充足率水平，对业务发展提供资本支持。预计未来几年，面临外部政策便利环境和新的发展机遇，本行各项业务仍将保持稳步增长态势。在此背景下，本行亟需补充资本，以满足业务健康发展和提升股东回报的要求，增强风险抵抗能力和竞争力，为实现长期战略目标奠定基础。

综合考虑当前实体经济对银行信贷的需要、行业监管标准以及本行业务实际发展的状况，本行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。

（二）可行性分析

1、本行发展战略清晰，公司治理规范

本行始终坚持以“融创美好生活”为使命，以建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行为目标，

各项业务稳健发展。本行以精准有效为目标，不断加强全面风险管理，建立了完善、规范的公司治理体系，自觉接受市场监督，与投资者深入交流，积极回应市场关切，切实做好信息披露工作，充分保障投资者和其他利益相关者的合法权益。

2、本行业务发展稳健，具有良好的成长性

截至2019年末，本行总资产2.07万亿元，同比增长7.23%；存款总额1.19万亿元，同比增长8.43%；贷款总额1.04万亿元，同比增长17.01%。2019年本行实现营业收入449.74亿元，同比增长27.68%；实现归母净利润146.19亿元，同比增长11.89%，加权平均净资产收益率（ROE）为12.65%；不良贷款率1.38%，较年初下降了0.01个百分点；拨备覆盖率232.79%，较年初提升了28.95个百分点，持续保持稳健良好的发展势头。

截至2020年3月31日，本行总资产为2.20万亿元，较上年末增长6.41%；存款总额1.36万亿元，较年初增长12.77%。2020年一季度，本行实现营业收入131.04亿元，同比增长17.79%；实现归母净利润42.56亿元，同比增长12.85%；加权平均净资产收益率（ROE）为14.75%；不良贷款率1.38%，与年初持平；拨备覆盖率238.77%，较年初提升了5.98个百分点，持续保持稳健良好的发展势头。

未来，本行将坚定不移贯彻新发展理念，坚持稳中求进总基调，努力在服务经济社会高质量发展中实现自身更高质量发展。

3、本行将采取多项举措，保障募集资金的有效运用

本行将坚定不移贯彻新发展理念，坚持稳中求进总基调，切实做到依靠党的领导、机制优化、技术引领、共同奋斗，深入完善公司治理体系、营销服务体系、金融创新体系、考核评级体系、风险管理体系、队伍建设体系，在持续做好“稳质量、稳发展、稳效益”、推进“优结构、优产品、降不良、降成本、补短板”的基础上，着力在“走稳、提质、调优、赋能”上下功夫，努力在服务经济社会高质量发展中实现自身高质量发展。

积极进取稳发展。进一步明确各业务板块定位，各展所长，以稳应变、以进促稳，着力通过把握好政策机遇的“进”、强化新亮点新支撑的“进”、提升发展质量效益的“进”，实现更加坚实、更具活力的“稳”，进一步提升风险抵补能力、增强核心竞争力。

锐意创新增动能。进一步在已有创新优势基础上，进一步向新产品、新技术、新机制要动能，激发创新发展活力。加快新产品迭代升级，加快新技术落地应用，促进新机制更好发挥作用。

一着不让控风险。开展风险防控“大排查、大处置、大提升”活动，持续夯实资产质量，防范重点领域风险，坚决打好防范风险收官战。加强对资产质量的主动管控，防范好风险，进一步提升智慧风控水平。

坚持不懈强基础。进一步“沉下身”夯实基础客群、基层管理，努力强基固本。向内挖潜做优客户基础，强化公司

治理基础，着力提升分支行管理水平。

强根铸魂抓党建。始终坚持党委对本行工作的领导，持续激发正能量，以高质量党建引领保障高质量发展。不断强化党的建设，大力弘扬奋斗精神，突出强化纪律作风建设。

综上，本次配股募集资金将用于补充本行核心一级资本，使资本充足水平得到进一步提高，对业务持续健康发展、提升核心竞争力具有十分重要的意义。