

南京银行股份有限公司

非公开发行股票募集资金使用的可行性报告

南京银行股份有限公司（以下简称“公司”）拟向 3 名特定投资者非公开发行普通股股票（以下简称“本次非公开发行”或“本次发行”），募集资金总金额不超过人民币 11,619,044,954 元。根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》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作出决议，并提请股东大会批准。公司本次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

公司本次非公开发行募集资金总额不超过人民币 11,619,044,954 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，提高核心一级资本充足率，支持公司业务持续、稳健发展。

二、本次非公开发行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）》相关规定，本次非公开发行有助于公司提高核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率水平，从而增强抵御风险的能力，并为公司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扩张的同时，提升公司整体的盈利能力和核心竞争力。

本次非公开发行对公司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

本次发行前后公司均无控股股东及实际控制人，本次发行亦不会导致公司控制权发生改变。

（二）对资本充足率的影响

本次非公开发行募集资金将有效补充公司核心一级资本，提升公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率，从而增强公司风险抵御能力，并为公司各项业务的持续、稳健发展提供有力的资本支持。

（三）对盈利能力的影响

本次非公开发行将有助于公司夯实资本金、提升资本规模，为公司各项业务的持续、稳健发展奠定资本基础，促进公司进一步实现业务拓展和深度发展，有利于进一步提升盈利能力及核心竞争力。

三、本次非公开发行募集资金使用的必要性与可行性

（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

党的十九大会议提出了增强金融服务实体经济能力的相关要求；2019年国务院政府工作报告中明确，将引导金融机构通过扩大信贷投放等形式精准有效支持实体经济；南京市政府亦出台多项政策扶持金融行业服务实体经济，促进金融良性循环、健康发展。作为一家上

市的城市商业银行，为更好地配合党中央、国务院及地方政府政策指导，服务实体经济需求，公司有必要及时补充银行资本金，保持适度的信贷投放增长，进一步支持实体经济发展。

2、提升资本充足水平，满足日趋严格的资本监管标准

根据《商业银行资本管理办法（试行）》及中国人民银行宏观审慎评估体系（MPA）的要求，公司在日常经营管理中面临较为严格的资本监管。截至 2019 年 3 月末，公司合并口径下核心一级资本充足率为 8.52%、一级资本充足率为 9.70%，资本充足率为 12.78%。随着各项业务的持续、稳健发展，预计公司未来的资本充足水平仍将有所下降。

根据公司资本规划的要求，公司资本管理的最低目标为：资本充足率 $\geq 11.5\%$ ；一级资本充足率 $\geq 9.5\%$ ；核心一级资本充足率 $\geq 8.5\%$ 。因此，公司有必要在自身留存收益积累的基础上，通过外部融资适时、合理补充资本，以保障资本充足水平。本次非公开发行募集资金扣除发行费用后，将用于补充公司核心一级资本，提升资本充足水平，满足日趋严格的资本监管标准要求。

3、支持各项业务持续、稳健发展，增强风险抵御能力

近年来，公司积极顺应宏观经济形势和金融监管要求，立足服务实体经济、服务客户，践行责任金融的发展理念，保持转型发展定力，坚持稳中求进、进中求质，深入推进战略转型，持续优化业务结构，夯实客户基础，强化全面风险与合规管理，不断提升发展质效。

随着公司经营战略的稳步推进，公司亟需补充资本，以支持公司经营战略的有效实施，增强风险抵御能力，在稳健经营的前提下实现各项业务的可持续发展。

综合考虑实体经济对银行信贷的需求、公司面临的资本监管标准以及公司业务经营的实际需要等因素，公司有必要充分利用资本市场等外源融资渠道，选择合适的时机和方式补充资本。本次非公开发行融资，将有效夯实公司资本基础，提升公司资本充足水平，更好地适应监管要求，增强抵御风险能力，并为公司继续支持实体经济发展，积极拓展新的业务领域和市场，提升同业竞争能力提供有力的资本保障。

（二）可行性分析

本次非公开发行募集资金将用于补充公司资本金，在满足资本充足率监管标准的同时提升公司抵御风险的能力，促进业务的持续、稳健发展。公司将通过对募集资金的合理、有效运用，积极实施业务拓展和战略转型，确保在资产规模较快增长的同时维持良好的资产收益率水平。

公司将持续推进如下举措，实现业务发展和转型目标，保障募集资金的合理、有效运用：

1、优化业务结构，提升公司核心竞争力

近年来，面对复杂多变的经济形势和市场环境，本行坚持稳健发展总基调，持续深化战略转型，推动各项业务全面、稳健、差异化发

展。目前，本行公司金融、金融市场等业务板块稳步发展；投行业务巩固市场领先地位，积极推进资产证券化业务；小微金融和普惠金融，针对痛点难点进行流程再造，开展批量项目营销；资管业务加快向净值类产品转型；同业业务积极调整经营策略，着重优化资产结构；资金运营中心完成挂牌开业；资产托管业务客户覆盖面持续扩大。经过多年经营的积累，本行已形成了较为丰富的产品业务体系，经营特色和竞争优势逐步显现，市场声誉及品牌影响力不断提升。

未来，本行将持续优化业务结构，确保战略规划有效实施，打造具有特色的优势业务，积极推进本行各重要业务板块持续发展，塑造业务特色，建立差异化的竞争优势，实现商业模式转型。本行将致力于进一步丰富产品服务种类，不断提高盈利能力，保持良好市场声誉，扩大同业竞争优势，以确保稳步提升业务发展质量和效益。

2、稳步推进综合化经营，继续坚持业务稳健创新

围绕成为中小商业银行中一流的综合金融服务商这一战略愿景，本行一方面加强综合化经营，以客户为中心提供一揽子的金融服务解决方案；另一方面，在政策允许的条件下，发起设立或投资参股资本回报率高、具有独特竞争力的机构。目前本行已通过参股和控股方式持有城商行、村镇银行、基金公司、股权投资公司、资产管理公司、消费金融公司和金融租赁公司股权，手持多样化的金融牌照使本行综合化的服务能力大大提升。未来，本行将继续开展服务模式和经营模式创新，建立全面的跨业务线交叉销售及协同机制，打造传统业务与创新业务的良性互动发展模式，并力争成为提供全方位综合金融服务

的领先者。

3、深化区域布局，加强分支机构的质量建设

近年来，本行持续拓展区域布局，加快在区域内分支机构发展步伐，网点分布进一步向下延伸，已形成的规模效应初步显现。截至2018年末，本行营业网点总数达191家，形成辐射首都、覆盖长三角的良好发展格局。未来，本行将在保持风险可控的前提下继续在区域内精耕细作，加快分支机构的质量建设，提高精细化管理程度，推动业务平稳较快增长。

4、推动组织革新，提高基础管理能力

本行高度重视组织架构对本行管理能力和综合效能的积极作用。经过《基础管理提升三年行动计划》的实施，实现了“强总行、强条线、强基层”的目标，条线管理效率提升，板块协同互动，形成管理合力。同时，本行战略转型成效显著，全面完成2014-2018年五年战略目标，及时推进战略转型，“大零售战略”、“交易银行战略”优化公司业务结构，推动服务模式和经营模式的创新，提升发展质效，实现持续稳健发展。

5、强化风险管理，确保资产质量保持稳定

面对经济增速放缓、不良资产管控压力增大的局面，本行持续完善全面风险管理体系，提升风险管理的精细化水平，以充分应对未来的挑战。未来，本行将坚守风险合规管理原则，继续完善全面风险管理体系，强化审慎风险管理偏好，完善风险管理工具和计量方法，提

升风险管理的精细化水平，牢固树立合规意识，将合规文化融入到日常经营管理中。

综上，公司本次非公开发行募集资金扣除发行费用后用于补充资本金，符合资本监管要求和公司长期战略发展方向，将为公司业务的稳健、快速发展提供资本支撑，有利于促进公司保持持续、稳健发展，继续为实体经济发展提供充足的信贷支持，并为股东创造可持续的投资回报；同时，公司采取有效措施推进业务发展和战略转型，为募集资金的合理运用提供了良好的保障。因此，本次非公开发行募集资金具有必要性及可行性。