

关于浙商银行股份有限公司

配股募集资金使用的可行性报告

为确保浙商银行股份有限公司（以下简称“本公司”）业务经营的持续健康发展，进一步增强本公司资本实力、综合竞争能力、风险抵御能力和持续盈利能力，适应日益严格的监管要求，本公司拟向原股东配售股份（以下简称“本次配股”）。现制定本次配股募集资金使用的可行性分析报告如下：

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 180 亿元（含 180 亿元），扣除发行费用后募集资金净额将全部用于补充本公司的核心一级资本，提高本公司资本充足率，支持本公司未来业务持续健康发展，增强本公司的资本实力及竞争力。

二、实施本次配股的必要性

本次配股将有效补充本公司的核心一级资本，对本公司更好地满足资本监管要求、支持业务持续稳健发展、进一步服务实体经济具有重大意义。

1、更好地满足资本监管要求，增强风险抵御能力

近年来，中国银保监会对商业银行的资本监管不断加强。2012 年银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》，对各类资本的合格标准和计量要求进行了严格审慎的规定。自 2016 年起，中国人民银行实施“宏观审慎评估体系”，从资本和杠杆、资产负债、流动性、定价行为、资产质量、跨境融资风险、信贷政策执行情况等七个方面引导银行业金融机构加强自我约束和自律管理。且预计 2023 年起，我国将实施基于《巴塞尔 III：后危机改革的最终方案》的资本计量方法，届时我行各类风险加权资产的计量都将受到不同程度影响。截至 2021 年 6 月 30 日，本公司合并口径资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 12.42%、9.46%和 8.37%。

为更好地满足监管要求，增强风险抵御能力，本公司有必要通过配股进一步提高核心一级资本充足率水平，在满足未来业务发展需要的同时，为可能提高的监管要求预留空间，为本公司长期的战略发展目标保驾护航。

2、支持本公司业务稳健发展，进一步服务实体经济

随着国家经济的稳健发展，金融市场化改革进程加快，银行经营环境正在发生深刻变化。同时，国内经济正处于产业结构调整阶段，为了支持实体经济转型升级，国内银行需要维持稳定并合理增长的信贷投放规模，而风险加权资产的增长，将使本公司在业务发展的同时持续面临资本压力。截至 2021 年 6 月末，本公司总资产为人民币 21,543.97 亿元，较 2020 年末增长 5.18%；发放贷款和垫款总额为人民币 12,721.37 亿元，较 2020 年末增长 6.22%，呈现平稳增长的态势。

为保持良好快速的发展趋势，有效应对行业环境的快速变化与挑战，本公司需要通过配股补充业务发展所需资本，实现稳健经营，进一步服务实体经济。

综上，本次配股将有效补充本公司的核心一级资本，对本公司更好地满足资本监管要求、支持业务持续稳健发展、进一步服务实体经济具有重大意义。

三、本次配股的可行性分析

本公司将加强资本管理，提高本次募集资金的使用效率。通过对本次配股募集资金的合理运用，围绕审慎经营、稳健发展，在保持本公司资产规模稳健增长的同时，促进各项业务高质量发展，提高盈利能力和抗风险水平。

1、清晰的战略定位，把浙商银行打造成一流的商业银行

本公司将牢牢把握立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局的总体要求，紧扣浙江省忠实践行“八八战略”、奋力打造“重要窗口”，争创社会主义现代化先行省的战略部署，以“两最”总目标为引领，深化实施平台化服务战略，通过不断提升数字化、专业化、精益化三项能力，持续打造流动性服务、产业链供应链服务、财富管理服务三大特色，深入贯彻“上规模、调结构、控风险、创效益”十二字经营方针，推动高质量发展，加快实现“一流的商业银行”愿景。

2、坚持平台化服务战略，全力推进大公司业务板块发展

本公司将继续全力推进大公司业务板块发展策略，在平台化服务模式已经取

得成效的基础上继续升华，抓好重点客户、重点业务、重点区域、重点人员，坚持“一户一策、一行一策”，围绕实体企业“降低融资成本、提高服务效率、保持供应链稳定”三大核心需求，将银行业务和服务嵌入企业生产经营和资金管理活动之中，帮助核心企业构建生态体系和销售网络，帮助上下游企业切实解决融资难、融资贵、融资慢的问题，切实服务实体经济。

3、持续聚焦小微服务重点，全面提升普惠金融服务能力

本公司长期贯彻落实国家经济金融政策和决策部署，践行普惠金融，服务小微实体经济，是业内小微企业业务的先行者，在机制、产品、流程、风控等方面已形成特色优势。本公司坚持商业可持续发展原则，立足专业化经营方式，积极运用互联网技术与思维，持续聚焦重点，扩大普惠金融覆盖面。未来，本公司将积极开展首贷户拓展三年行动，积极增加制造业、新兴产业等的中长期资金支持，全面提升普惠金融服务能力。

4、持续增强客户服务能力，培育零售业务特色优势和增长新动能

本公司零售业务将紧密围绕全行“两最”总目标，以打造财富管理特色优势为发展主线，实现各项零售业务全面快速发展。个人存贷款业务方面，加强个人存款结构优化，实现个人存款规模稳步提升；财富管理业务方面，持续全面打造“客户信赖的特色财富管家银行”；私人银行业务方面，通过完善产品、特色增值服务以及专业化队伍等三大体系，持续提升客户服务、财富管理以及资产配置等三大能力；信用卡业务方面，加快线上化、场景化转型发展，推动业务走向有效益、高质量的可持续发展路线。

5、打造金融科技特色核心优势，推进全行数字化转型

本公司将坚持深耕金融科技沃土，践行科技引领转型，强化金融科技创新驱动发展，探索区块链、物联网、人工智能、云计算、大数据、元宇宙等前沿技术与银行业务、运营管理的深度融合，打造强大的技术中台、数据中台，全面赋能经营管理提质增效。在业务发展方面，依托金融科技赋能业务创新，重点推进“五大”业务板块系统建设。在运营管理方面，持续加强运维管理体系提升，积极创新科技管理体制机制，全力推进银行数字化转型。

四、本次配股对本公司经营管理和财务状况的影响

本次配股有助于本公司提高资本充足率，增强抵御风险能力及竞争力。本次配股对本公司的经营管理和财务状况产生的影响主要表现在：

1、对本公司股权结构和控制权的影响

本次配股前后本公司均无控股股东和实际控制人，本次配股不会导致本公司控制权发生改变。

2、对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

本次配股完成后，本公司净资产规模将增加，短期内可能对净资产收益率产生一定的摊薄。但长期来看，募集资金用于支持本公司业务发展产生的效益将逐步显现，将对本公司经营业绩产生积极影响并进一步提升本公司的每股净资产。

3、对资本充足率的影响

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

4、对盈利能力的影响

本次配股将有助于夯实本公司的资本金、提升本公司资本规模，为本公司各项业务的快速、稳健、可持续发展提供有力的资本保障，促使本公司实现规模扩张和利润增长，进一步提升本公司的盈利能力和核心竞争力。

综上所述，本次配股符合相关法律、法规的规定，对于本公司满足资本监管要求、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，符合本公司及全体股东的利益，是必要的也是可行的。