

无锡农村商业银行股份有限公司

本次非公开发行A股股票募集资金使用可行性报告

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）拟非公开发行A股股票（以下简称“本次非公开发行”或“本次发行”），募集资金总金额不超过人民币20亿元（含本数）。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》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。

本行本次募集资金使用的可行性报告如下：

一、本次非公开发行募集资金总额及用途

本行本次拟非公开发行不超过3.205亿股A股股票（含本数），预计募集资金总额不超过人民币20亿元（含本数）。经相关监管部门批准或核准后，扣除相关发行费用后全部用于补充核心一级资本，提高本行的资本充足率，支持未来业务持续健康发展，增强本行的资本实力及竞争力。

二、本次非公开发行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）》的相关规定，本次非公开发行有助于本行提高资本充足率水平，增强抵御风险的能力，为未来的业务增长和可持续发展提供有力的资本保障，提升本行持续盈利能力和核心竞争力。

本次非公开发行股票对本行经营管理和财务状况产生的影响主要表现在以下几个方面：

（一）对股权结构和控制权的影响

以本次非公开发行股份数量的发行上限计算，本次非公开发行完成后，公司总股本将从 1,861,674,454 股增至 2,182,174,454 股。本次发行前后，国联信托股份有限公司和无锡市兴达尼龙有限公司均为本行单一持股 5% 以上股东，本行股权结构不会发生重大变更。

本次发行前后，本行均无控股股东及实际控制人，本次发行亦不会导致本行控制权发生改变。

（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行业务发展产生的效益将逐步显现，将对本行经营业绩产生积极影响并进一步提升本行的每股净资产。

（三）对资本充足率的影响

本次非公开发行募集资金到位后，将有效补充本行的核心一级资本，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，从而增强本行的风险抵御能力，支持本行各项业务的可持续发展以及资产规模的稳步增长。

（四）对盈利能力的影响

近年来，本行保持良好的盈利能力。本次非公开发行将有助于扩大资本规模，提升资本质量，为本行各项业务的进一步发展打下坚实基础，促进本行实现规模和利润稳步增长，持续增强本行核心竞争力，提升整体盈利水平。

三、本次非公开发行的必要性分析

（一）提升资本充足水平，满足资本监管要求

根据巴塞尔协议III和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，本行在经营管理中面临着较为严格的资本监管。未来，本行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，本行除自身收益留存积累之外，仍需要考虑通过股权融资的方式对资本进行补充，以保障资本充足水平。

截至2021年9月30日，本行资本充足率13.94%，一级资本充足率9.78%，核心一级资本充足率8.41%。

随着业务持续发展，预计资本缺口将对本行发展构成一定制约。此外，最近几年国内外监管机构不断加强对银行资本监管的要求，银行资本需求将进一步提高。

（二）满足业务发展需求，增强服务实体经济能力

截至2021年9月30日，本行总资产2,033.42亿元，较2020年12月31日增加233.23亿元，增幅12.96%；截至2021年9月30日，本行各项存款余额1,612.40亿元，较2020年12月31日增加199.08亿元，增幅14.09%，比去年同期多增41.64亿元；截至2021年9月30日，本行各项贷款余额1,163.05亿元，较2020年12

月31日增加166.12亿元，增幅16.66%，比去年同期多增29.72亿元。

预计未来几年本行业务规模仍将保持稳健增长的趋势，业务和资产规模的稳定发展需要本行有充足的资本作为支撑。同时，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，以进一步增强抵御风险的能力，应对未来宏观经济发展的不确定性。为保持快速发展的良好趋势，本行将资本补充管理规划作为整体发展战略的重要组成部分，坚持资本管理目标与战略发展目标相匹配，资产规模增长与资本规模增长相匹配，确保业务长期可持续发展。

（三）夯实资本基础，服务本地经济发展

作为无锡人民自己的银行，本行始终牢记自身使命，立足于无锡本地金融市场，重点扶持“三农”、小微企业，助力无锡经济腾飞。

近年来，我国产业结构不断优化升级，改革进一步深化，社会融资需求日益旺盛。为更好服务于实体经济，本行亟须通过本次非公开发行募集资金，夯实资本基础，提高资金实力，为无锡经济的平稳快速发展提供坚实的保障。

综上，本次非公开发行将有效补充本行的核心一级资本，对本行满足日趋严格的资本监管要求、支持业务持续健康发展、服务本地实体经济具有重大意义。

四、本次非公开发行募集资金运用的可行性分析

本次非公开发行募集资金将按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本，在满足资本充足率监管标准的同时提升本行抵御风险的能力，促进业务的可持续发展。本行将合理运用募集资金，审慎经营，稳健发展，在保持资产规模合理稳定增长的同时，力争净资产收益率维持较高水平。为实现该目标，本行将持续推进如下举措：

（一）坚持战略定位，优化资产结构

本行将继续坚守服务三农和小微企业的市场定位，围绕“深耕本土扎根区域、专注普惠突出特色、创新思维解放理念、精细化管理强化能力”的战略目标持续改革转型，坚持支农支小、服务实体经济。

在公司业务方面，积极发挥锚定作用，加大力度夯实基础，做好存款组织和贷款投放工作，主动融入新发展格局，将资源专注于擅长领域、配置到结构调整关键部位；在零售业务方面，拓展不同群体的消费金融服务，健全综合化线上产品体系，全面构建健康、教育、商业、服务等生活场景，做深做透做实全方位金融服务；在金融市场业务方面，牢固树立质量并举、质效并重标准不松懈，积极做好市场研判工作，突出投研引领，深化投顾服务，确保资产收益维持在合理水平，着力优化资产结构。

（二）力行稳健经营，服务经济发展

本行将积极贯彻落实国家宏观调控和金融监管政策要求，以创新驱动发展，以变革引领转型，扎实做好实体经济金融服务，持续强化风险管控和市场竞争能力，切实提升经营发展质效，推动实现本行价值的稳定增长。

未来本行将继续立足服务“六稳六保”工作大局，围绕无锡“产业强市”战略，聚焦服务实体经济，推进增户扩面，不断扩大金融服务覆盖面。在疫情反复的背景下，有效落实政策工具，推动惠企纾困政策直达末梢，助力经济恢复正常循环。

（三）推进创新驱动，促进转型发展

本行将持续优化各类渠道业务，推广微信小程序和企业版手机银行，提高业务便捷性，促进扩面增量；继续做大做优信用卡业务，紧跟年轻客群的生活和消费习惯，扎实推动有效客户获取；深入行业合作，优化战略布局，与无锡广播电视集团、江南大学附属医院、惠山中专、东亭农贸市场等单位加强合作积极拓宽本行消费金融场景应用；提升金融市场业务竞争力，持续推进理财净值化转型，拓宽投行业务在无锡本地的覆盖面。

（四）筑牢风控防线，坚持底线思维

本行将坚决筑牢风控防线，健全完善风险管理和内部控制体系。持续完善全面风险管理体系建设，完善风险识别、计量工具和方法，不断提升风险管理水平，以风险政策、授信政策引领业务发展，充分发挥风险管理前瞻性，努力提升资产质量。

同时，本行将继续健全风险管理架构，制定贷后管理、贷后检查、催收实施细则，持续优化贷后管理系统，实现贷后检查、风险预警、风险分类等贷后管理行为全覆盖；强化信用风险防控，常态化开展表内外资产风险排查工作，全面盘清和暴露风险底数，切实推动存量风险处置及潜在风险资产入账，有效防范和化解新增风险；保持案防高压态势，深入开展抵押权证、金融许可证和贷款资金用途等问题多发易发领域的风险排查，落实履职回避制度要求，开展员工异常行为排查，有效防范和化解案件风险；加强安全保卫工作，紧盯网点“135”工程改造、款箱押运等问题隐患和薄弱环节，认真组织大排查大整治，推动本行安全经营形势稳定向好。

（五）强化资本约束，提高使用效率

本行将持续优化调整资产负债结构，积极提升资产收益，合理控制负债成本。同时，本行将持续加强对包括本次募集资金在内的资本金的有效管理，强化资本约束，不断完善资本管理机制，进一步提升资本管理水平，提高资本使用效率。

综上所述，本行本次非公开发行募集资金将按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本，可以有效增强本行的资本实力和服务实体经济能力，提升核心竞争力，有利于实现高质量发展；同时，本行能够采取有效措施积极落实既定战略目标，优化本行资产结构，服务本地实体经济，推进创新驱动发展，

加强风险控制能力，强化资本约束，为募集资金的合理运用提供良好的保障。