

# 厦门银行股份有限公司

## 公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告

厦门银行股份有限公司（以下简称“本行”）拟公开发行 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”），拟募集资金总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）。本行本次募集资金使用的具体可行性分析如下：

### 一、本次公开发行可转债募集资金总额及用途

本行本次公开发行可转债募集资金总额不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元），扣除发行费用后将全部用于支持本行未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

### 二、本次公开发行可转债对本行经营管理和财务状况的影响

本次公开发行可转债将进一步充实本行资本，提升本行的资本充足率，从而增强抵御风险的能力，夯实本行各项业务可持续发展的资本基础，有利于增强本行的核心竞争力并实现既定的战略目标。

本次公开发行可转债对本行经营管理和财务状况产生的影响主要表现在：

#### （一）对本行股权结构和控制权的影响

本次公开发行可转债前后本行均无控股股东和实际控制人，本次发行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

本次公开发行可转债后，本行净资产规模将增加。本次公开发行可转债在转股后短期内可能对本行净资产收益率产生一定的摊薄。但长期来看，随着募集资金逐步产生效益，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和净资产收益率。

#### （三）对资本充足率的影响

本次公开发行可转债募集资金将用于本行未来各项业务发展，在可转债持有

人转股后将有效补充本行的核心一级资本，提高本行资本充足水平，增强本行的风险抵御能力和竞争实力。

#### **（四）对盈利能力的影响**

本次公开发行可转债将有助于提升本行资本规模，为本行各项业务的健康、可持续发展提供有力的资本保障，促使本行实现规模和业绩的稳步增长，进一步提升本行的核心竞争力和盈利能力。

### **三、本次公开发行可转债的必要性**

本行拟通过本次公开发行可转债，进一步提高本行资本充足率，支持本行各项业务持续健康发展，持续努力实现“聚焦中小、深耕海西、融汇两岸、打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景。

#### **（一）支持业务发展，服务实体经济**

“十四五”规划强调支持中小银行和农村信用社持续健康发展。而构建金融有效支持实体经济的体制机制，助推“十四五”规划由蓝图变为现实，是银行业的职责所在。一直以来，本行明确金融服务实体经济工作的总体目标要求，多措并举开展金融服务实体经济的工作。在复杂经济形势和新冠疫情反复的大环境下，公司坚决拥护及贯彻党中央国务院和监管机构的各项决策部署，继续强化金融支持中小微企业、服务实体经济的作用，积极应对各种风险和挑战。为了更好地服务实体经济，响应国家政策，本行有必要及时补充资本，进一步提升抵御风险能力，支持各项业务健康发展。

#### **（二）应对趋严的银行资本监管要求**

近年来，银保监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及中国人民银行推出的宏观审慎评估体系（MPA），对各类资本的合格标准和计量要求进行了更为严格审慎的规定，进一步加强了对商业银行的资本监管要求，加大了商业银行资本补充压力。截至 2022 年 3 月末，本行合并口径的资本充足率为 15.62%，核心一级资本充足率为 10.19%。未来几年，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。

### **（三）夯实本行未来业务发展的资本基础**

近年来，本行资产规模平稳增长。截至 2019 年末、2020 年末、2021 年末和 2022 年 3 月末，本行总资产分别为 2,468.68 亿元、2,851.50 亿元、3,294.95 亿元和 3,438.12 亿元，2019 年至 2021 年年均复合增长率为 15.53%。资产和业务规模的稳定发展需要本行有充足的资本作为支撑。此外，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，进一步增强抵御风险的能力，以应对未来宏观经济发展的不确定性。为了保持稳步发展的良好趋势，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。

### **四、本次公开发行可转债的可行性**

本次公开发行可转债募集资金在可转债转股后将按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本，可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。本行有能力通过对上述募集资金的合理运用，审慎经营，稳健发展，落实战略目标，确保在资产规模稳健增长的同时维持良好的资产收益率水平，从而进一步提高全体股东的投资回报。

本行将通过实施以下措施，实现业务发展和落实战略目标，保证募集资金的合理、有效运用：

#### **（一）持续推动业务全面发展**

本行 2021-2023 年战略规划提出“聚焦中小、深耕海西、融汇两岸，打造价值领先的综合金融服务商”的战略愿景，以“客户体验、数字科技、人与机制”为三大战略驱动力，力争“做大零售、做强对公、做深两岸、做优资金”。本行将推动发展战略规划向纵深落地，打造以银行为核心、多元化业务协同发展的高价值上市城商行。零售业务方面，紧抓居民财富增长契机，做好“以客户为中心”，深化大零售战略转型落地，为居民提供更针对性、精准化、便利化的金融服务；公司业务方面，通过交易银行一揽子服务，以较少的资本消耗，提高客户粘性，提升客户综合价值贡献；两岸业务方面，依托台资股东背景，构建围绕个人、公

公司及同业的两岸金融服务体系，促进两岸金融合作；资金业务方面，在保持自营业务在同业领先地位的基础上，通过建立金融营销专业团队，提升代客业务服务能力；理财业务方面，积极争取理财子公司牌照，以期为顾客提供更多元化的金融服务。

## **（二）完善资本管理机制**

本行将统筹协调资本实力与资产规模，持续提升资本管理水平。本行将深化资本应用，切实将资本贯穿于产品定价、资源配置、绩效评估等经营管理全过程。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，以资本为核心，持续优化调整资产负债结构，拓展低资本消耗业务，合理控制负债成本，实现资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率，提升资本回报水平。

## **（三）强化风险管控水平**

本行将严格落实监管政策要求，积极完善全面风险管理体系，强化风险管控，支持战略落地。本行致力推进风险管理向“赋能者”的角色定位转型，持续强化科技赋能，着力提升风险管理能力和风险精细化管理水平。本行将进一步健全风险管理机制，改进信用风险等传统风险的管理流程，全面落实全流程风险管理，提高风险管控效率；开展风险数据治理与应用场景落地，加强风险管理基础设施建设；建立疫情应对机制，聚焦重点领域潜在风险，提升风险应急管理能力和保障公司各项业务稳健、可持续发展。

综上所述，本行本次公开发行可转债募集资金将用于支持本行各项业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行的核心一级资本，符合相关法律、法规的规定并且满足银行业监管要求。本次发行可转债将进一步夯实本行的资本基础，增强风险抵御能力，对于保障本行业务持续稳健发展、提高市场竞争实力具有重要意义，有利于增强本行服务实体经济能力，为股东创造可持续的投资回报。同时，本行将坚定落实三年战略规划目标，持续优化业务结构，完善资本管理机制，强化风险管控水平，为募集资金的合理运用提供良好的保障。因此，本次公开发行可转债具备必要性和可行性。

厦门银行股份有限公司董事会

2022年5月11日