

重庆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

重庆银行股份有限公司（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”），募集资金总金额不超过人民币 130 亿元（含 130 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》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，并提请股东大会审议批准。

现将本行本次募集资金使用的可行性报告如下：

一、本次公开发行 A 股可转债募集资金总额及用途

本次公开发行可转债募集资金总额为不超过人民币 130 亿元（含 130 亿元），扣除发行费用后将全部用于支持本行未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本，提高本行的资本充足率水平，进一步夯实各项业务持续健康发展的资本基础。

二、本次公开发行 A 股可转债募集资金使用的必要性与可行性

（一）必要性分析

1.提升资本充足水平，更好地满足监管要求

近年来，在监管要求不断提高的背景下，商业银行资本监管日趋严格。根据《商业银行资本管理办法（试行）》，对非系统重要性银行的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率最低要求分别为 7.5%、8.5% 和 10.5%，并将视情况要求增加不超过 2.5% 的逆周期资本要求。截至 2020 年 12 月 31 日，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 8.39%、9.57% 和 12.54%，处于较低水平。

随着本行业务规模的不断扩大，业务结构的不断优化，未来势必面临资本补充压力。为更好地满足监管要求，增强风险抵御能力，本行有必要发行可转债，进一步提高资本充足水平。

2.拓宽外部融资渠道，建立可持续的资本补充方式

目前，本行依靠利润留存补充核心一级资本已无法满足本行业务快速发展的需要，需要建立可持续的外部资本补充方式，拓宽资本补充渠道。本行已于 2021 年 2 月在上交所挂牌上市，发行可转债是上市商业银行提高资本充足水平的有效再融资方式之一。通过本次可转债发行，本行将进一步拓宽资本补充渠道，提升资本质量。建立可持续的证券化资本补充机制，有利于本行业务的更好发展。

3.有利于业务发展需求，更好地服务实体经济

本行以打造“坚守本源，特色鲜明，安全稳健，价值卓越”的全国一流上市商业银行为战略愿景，坚持服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民，各项业务持续发展，资产规模稳步提升。本行以服务实体经济为己任，大力发展普惠金融，在小微业务方面重点聚焦科创型企业、绿色环保行业以及三农领域客户，助力乡村振兴；在公司业务方面，聚焦重点行业国有企业、民营企业客户以及民生类客户，提升精细化管理水平。为更好支持实体经济转型升级，本行需进一步增强资本实力，通过公开发行可转债，能够进一步提高本行资本实力，既有利于本行满足业务发展需求，也有助于增强本行服务实体经济的能力。

（二）可行性分析

本行将通过对本次发行可转债募集资金的合理运用，审慎经营，稳健发展，在保持资产规模稳健增长的同时，保持良好的资产收益水平。为实现本目标，本行将持续推进以下举措：

1.加快零售业务转型

零售业务将持续进行战略转型，中短期将进一步注重优化结构、提高占比、提升营收贡献，带动本行高质量发展。本行将持续发力“大众富裕客群”和“都市蓝领及年轻客群”，优化零售客群结构。积极推进线上渠道建设和线下渠道转型，提升客户体验。发力中后台自主核心能力建设，以金融科技和大数据驱动打造智慧化风控体系，并加强财富管理业务人才队伍建设。

2.倾心专注小微业务

小微业务是本行服务实体经济，回归本源的重要支撑，需加强行业专注、

发力农村金融、加强中后台精细管理。小微业务将重点聚焦科创型企业、绿色环保行业以及三农领域客户，助力乡村振兴。加快线上渠道建设与线下渠道的联动，线下渠道深化网点转型与强化渠道营销力度。提升风险管理能力，降低新增与存量不良资产，加快信息科技建设并利用好优惠政策。

3.做大做强公司业务

公司业务客户主要聚焦国有企业、民营企业以及民生类机构客户，树立“存款立行”观念，加强结算性存款和交易银行建设，发力贸易金融与供应链金融。公司业务主要聚焦重点行业国有企业、民营企业客户以及民生类客户，提升精细化管理水平。加快专业化、复合型产品经理团队搭建，提升分支机构客户经理专业水平；进一步提高风险管理水平，打造全面、专业的风控体系。同时进一步加强大中条线与同业条线、金融租赁公司等条线联动机制建设。

4.稳步推进同业业务

同业业务进一步回归业务本源，发挥流动性管理和负债管理作用，追求合规、稳健发展。资产管理业务方面，匹配资管新规要求，完成 IT 系统改造，进行业务过渡转型和能力建设，协同零售转型战略提升规模。投行业务方面，作为业务突破口，做强创新类业务，兼顾债券融资和 ABS 类业务。金融市场业务方面，打造专业化资产交易团队，建立资产端投研能力并优化直投渠道。

5.坚持做好科技赋能

互联网金融业务将持续提升大数据智能化水平。从短期来看，大数据智能化将推动本行渠道转型和人才梯队建设，全面助力小微、零售、对公业务；从中长期来看，本行通过构建和拓展具有竞争力的互联网金融生态体系，加强技术变现能力，打造利润增长引擎。

综上，本行本次公开发行的可转债募集资金将用于支持本行各项业务的发展，在可转债转股后用于补充本行核心一级资本，符合资本监管要求和本行长期战略发展方向，将有助于本行进一步拓宽外部融资渠道，为本行业务的持续稳健发展提供资本支撑，提高风险抵御能力和市场竞争能力及服务实体经济能力，并为股东创造可持续的投资回报。同时，本行采取有效措施推进业务发展和相关战略的落实，为募集资金的合理运用提供了良好的保障。

综上，本次公开发行可转债募集资金具有必要性及可行性。

重庆银行股份有限公司董事会

2021年3月30日