

齐鲁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

齐鲁银行股份有限公司（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”）合计不超过 80 亿元（含 80 亿元）。本次募集资金使用具体分析如下：

一、本次公开发行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不超过人民币 80 亿元（含 80 亿元），扣除发行费用后募集资金将全部用于支持本行未来各项业务发展，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

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，本次公开发行可转债有助于本行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，增强抵御风险的能力并为本行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，提升本行整体的盈利能力和核心竞争力。

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）对股权结构和控制权的影响

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变化。

（二）对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

通过本次公开发行可转债，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，将对提升本行每股净资产和净资产收益率产生积极的影响。

（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，提高本行资本充足率水平，增强本行风险抵御能力，并为本行资产规模的稳步扩张及各项业务的可持续发展提供充足的资本支持。

（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，为本行各项业务的稳健、可持续发展奠定资本基础，促进本行进一步实现规模扩张和业务拓展，有利于促进本行盈利能力提升。

三、本次公开发行可转债募集资金使用的必要性与可行性

（一）必要性分析

1、提高资本充足率，进一步提升资本实力

本行于 2021 年 6 月 18 日在上海证券交易所上市，资本得到了及时补充。截至 2021 年 6 月末，本行核心一级资本充足率为 9.76%，一级资本充足率为 12.56%，资本充足率为 14.86%。当前，本行正处于高质量发展阶段，为更好地满足监管要求，提高资本

实力和风险抵御能力，本行通过发行可转债，适时、合理补充资本，进一步夯实资本基础。

2、满足业务发展需求，增强服务实体经济能力

随着我国经济的稳健发展、金融市场化改革进程加速、国内经济结构调整进入关键阶段，为支持实体经济转型升级，国内银行需要维持信贷投放规模稳定合理增长，而风险加权资产的持续增长，将使银行面临持续的资本压力。本行专注主责主业，不断增强服务实体经济的能力，截至2021年6月末，发放贷款及垫款占资产总额的比例为49.25%，2018年至2020年年均复合增长率为20.75%。因此，本行在加强利润积累的同时，有必要及时补充银行资本金，打破资本瓶颈的束缚，保持适度的信贷投放增长，更好地支持实体经济发展。

(二) 可行性分析

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，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：

1、聚焦五大业务板块战略定位，推动全面转型发展

本行将坚持“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”

的市场定位，以“打造行稳致远的精品银行”为战略愿景，继续按照五大业务板块战略定位，即“公司业务是规模和利润增长的主要支撑，零售业务是可持续发展的基石，金融市场业务是规模和利润增长的有效动力，互联网金融业务是改善客群结构的重要手段，县域金融业务是独树一帜的特色业务”，持续创新商业模式、加快数字转型赋能、推进战略迭代升级，强化人才、科技、运营、战略支撑保障，一体化推进全面转型发展。

2、筑牢风控防线，提升内控合规管理水平

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，本行将严格落实监管政策要求，增强内控建设和案件防控，完善“三内三外”“一防一控”的风控协同联防作业机制，优化监事会、风险合规、内部审计与纪检监察“四位一体”的监督执纪工作模式。

3、持续优化组织结构，建立灵活运营机制

本行将持续革新组织架构，进一步完善与地方紧密对接、紧贴市场、紧贴客户、灵活高效的体制机制，优化“大公司”“大零售”“大运营”的总体架构，完善公私联动、上下联动、紧密协作的联合作业机制。通过扁平化的组织结构和灵活敏捷的运营

机制，提高本行的市场反应能力，规避市场不断变化的风险，提高客户服务水平。

4、强化资本约束，提高资本管理水平和使用效率

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，本行本次公开发行可转债募集资金在转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本，将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，大力发展特色优势业务，强化资本约束，提升资产质量，提高资本使用效率，为募集资金的合理运用提供良好的保障。

齐鲁银行股份有限公司董事会

2021年9月30日