

长沙银行股份有限公司

向不特定对象发行可转换公司债券

募集资金运用可行性报告（修订稿）

长沙银行股份有限公司（以下简称“本行”）拟向不特定对象发行可转换公司债券（以下简称“可转债”），拟发行可转债总额不超过人民币110亿元（含110亿元）（以下简称“本次发行”）。根据中国证券监督管理委员会有关规定，上市公司申请发行证券，董事会应当依法就本次募集资金运用的可行性报告作出决议。

本次募集资金运用的可行性分析如下：

一、本次向不特定对象发行可转债募集资金总额及用途

本次向不特定对象发行可转债募集资金总额不超过人民币110亿元（含110亿元），扣除发行费用后将全部用于支持未来业务持续健康发展，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，提高本行的资本充足率，增强本行的资本实力及竞争力。

二、本次募集资金投资项目与本行现有业务的关系

1、募集资金投资项目与本行现有业务的关系

本次发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于支持未来业务持续健康发展，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，提高本行的资本充足率，增强本行的资本实力及竞争力，符合资本监管要求和本行长期发展战略，有利于增强本行的业务发展动力和风险抵御能

力，提升竞争优势和盈利水平，为实体经济发展提供充足的信贷支持，并为本行股东创造合理、稳定的投资回报。

2、本行从事募投项目在人员、技术、市场等方面的储备情况

人员方面，本行始终坚持“人才强行”战略，始终秉承“聚焦客户、实干为本、快乐同行”的价值观。本行注重内部选才、内部育才，在加大校招力度和外部中高端人才引进的同时，强化内部竞争、岗位轮换和赛马制考核，持续推进“尖兵计划”“三狮行动”和人才盘点，不断完善总行与分支行人才双向交流机制，全面提升后备队伍的广度和深度。基本构建“以岗定级、以绩定薪、人岗匹配、易岗易薪”的市场化薪酬体系，逐步形成“五大序列+双通道”的职业发展体系，较好打造一支敬业专业、高忠诚度和高稳定性的干部员工队伍。

技术方面，本行继续以科技引领和赋能发展，聚焦产品与机制创新，加快科技对经营发展的全面赋能，金融科技的催化作用和乘数效应有效发挥。深耕线上渠道，稳步发展网络银行业务，持续打造数字化渠道平台；完善数字化营销服务闭环管理能力，智能营销覆盖多款产品；完成新一代多中心多活数据中心体系建设，业务连续性保障能力达到同业先进水平。

市场方面，本行立足长沙、深耕湖南、辐射广东，始终与区域经济同频共振、共生共荣。湖南经济发展态势保持平稳，2021 年实现地区生产总值 4.6 万亿元，两年平均增长

5.7%，高于全国平均水平 0.6 个百分点，人均地区生产总值突破 1 万美元，区域经济发展动能持续增强。随着“三高四新”战略全面实施，强省会战略、国家中心城市培育和现代化新湖南示范区建设持续释放政策红利，省内优势产业、新基建、新消费、乡村振兴、绿色低碳循环发展等稳步推进，加上长沙房价洼地效应持续外延，金融需求有望继续保持旺盛，为本行稳健发展提供良好的外部经济环境。

三、本次向不特定对象发行可转债对本行经营管理和财务状况的影响

本次发行将进一步充实本行资本实力，渐进提升本行的资本充足率，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。

本次发行对本行经营管理和财务状况产生的影响主要表现在：

1、对本行股权结构和控制权的影响

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

2、对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

本次发行后，本行净资产规模将增加。本次发行的可转债转股后，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，募集资金的投入使用进一步充实本行资本实力，夯实本行各项业务可持续发展的资本基础，并将逐步产生经营效益，对本行经营业绩产生积极影响，从而对本行的每股

净资产和净资产收益率的提升产生积极作用。

3、对资本充足率的影响

本次发行可转债的募集资金将全部用于支持未来业务持续健康发展，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，增强本行的风险抵御能力和核心竞争力。

4、对盈利能力的影响

本次发行可转债将有助于提升本行资本规模，夯实资本实力，为本行各项业务的稳健、可持续发展提供有力的资本保障，推动本行进一步实现规模扩张和业务拓展，促进本行盈利能力提升和利润平稳增长。

四、实施本次向不特定对象发行可转债的必要性

1、满足监管要求，夯实资本实力

近年来，中国银行保险监督管理委员会及中国人民银行对商业银行资本监管提出了更高的要求。2013年1月1日，《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施，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%，并将视情况增加不超过2.5%的逆周期资本要求。2016年初，中国人民银行推出了宏观审慎评估体系（MPA），实现了原“差额准备金动态调整及合意贷款规模管控”的微观审慎机制向“宏观审慎管理和广义货币政策”的全面风险管理体系的转变，进一步明确了资产扩张受资本约束的要求。

截至2022年6月30日，本行合并口径核心一级资本充

足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 9.37%、10.49% 和 13.14%。随着本行业务的持续发展和资产规模的不断提升，预计本行未来的资本充足率水平仍将有所下降。因此，本行除自身收益留存积累之外，仍需要考虑通过向不特定对象发行可转债等方式持续提升资本实力，以保障资本充足水平，紧跟监管趋势，满足监管要求。

2、夯实业务发展基础，增强风险防范能力

近年来本行业务规模持续增长，资产总额稳步提升。截至 2022 年 6 月 30 日，本行合并口径的总资产为 8,599.65 亿元，较年初增长 8.02%；发放贷款和垫款本金总额为 4,030.11 亿元，较年初增长 9.04%。未来，本行的业务规模预计将继续保持稳健增长趋势，为夯实未来业务持续发展的基础，仍需要维持较为充足的资本水平。

当前，国内外经济、贸易和金融环境日趋复杂，本行面临的外部经营风险及挑战持续加大。为增强本行应对外部经营风险和宏观环境挑战的能力，本行有必要在内生积累的基础上，通过外部融资适时合理补强资本实力，夯实本行各项业务的发展基础，不断提升综合竞争实力和风险防范能力。本次发行可转债将有助于本行渐进补充核心一级资本，提升风险抵御能力，为本行稳健经营以及可持续发展提供可靠的资本支持。

3、维持信贷投放，服务实体经济

党的二十大报告提出，坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，突出了金融机构支持实体经济发展的任务和使命。

“十四五”规划纲要中指出，金融业要构建有效支持实体经济的体制机制，增强金融普惠性。《2022 年国务院政府工作报告》中提到，加强金融对实体经济的有效支持。

近年来，本行着力打造深耕湘粤的现代生态银行，建设最懂本土产业的专业银行，聚焦“客户经营”“实体服务”“精细化管理”和“持续发展”，与实体企业在长周期的价值链上一路风雨共济，努力服务好湖南省级重大项目和湖南省政府新兴优势产业链行动计划，全力构建“敢贷、愿贷、能贷”的长效机制，推动解决实体经济特别是中小微企业融资难题。本次发行可转债将有助于本行提升资本实力，维持适度增长的信贷投放，更好地服务实体经济发展需求。

4、落实发展战略，全力打造区域领先的现代生态银行

本行坚持一个“客户中心、价值导向”的经营理念，围绕“风险管理”和“客户服务”两大核心，大力实施“本土化、轻型化、数字化、场景化”四化发展路径，坚定“做强长沙、做大市州、做实县域、做精广州、做优子公司”五做方向，聚焦“财富管理、普惠金融、产业金融、科技金融、零碳金融、金融投资”六大重点，全力打造“区域领先的现代生态银行”。

近年来本行资产业务规模持续增长，资产总额稳步提升，资产质量保持稳定，利润规模不断扩大。本次发行可转债，将筑牢本行未来业务和资产规模可持续发展的资本实力，以高质量发展成果，着力打造区域领先的现代生态银行，落实本行长期发展战略。

五、实施本次向不特定对象发行可转债的可行性

本行将通过对募集集资金的合理运用，审慎经营，稳健发展，在保持本行资产规模稳定较快增长的同时，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。为实现本目标，本行将持续推进如下举措：

1、持续推进零售发展转型

本行零售金融业务将坚持以战略为引领，立足大零售布局，聚焦基础零售、财富管理、消费金融、小微金融四大核心板块，持续深耕社区县域，做深做透基础客群，全面提质财富管理，大力发展消费信贷，建设本地生活生态，加快零售发展转型，努力打造量价质效齐优的零售银行。

2、做强做精公司金融业务

本行持续推进公司金融业务升级转型，推进公司业务转型重构，聚焦消费、科技、民生三大主题，以产业银行、交易银行、投资银行、生态银行为抓手，建生态、搭场景、扩用户，提升客户体验和客户价值，降低运营成本和资本消耗，以全力服务湖南“三高四新”战略为主线，当好产业链主办行，提升对省级及以上园区渗透率，实现自身价值内生的可持续增长。

3、强化风险管控能力

本行将秉承“风控能力是核心竞争力”的价值理念，始终保持审慎稳健的姿态和如履薄冰的心态，把控好风险、成本、收益和资本之间的动态均衡，实现风险可控前提下的效益最大化。持续推进数字化风控建设、重要业务系统建设、

数字合规平台建设，夯实全面风险管理，推进风险内嵌管理，强化员工行为管理，不断完善反洗钱管理。在信用风险化解层面，一手从机制、行业、产品、数据、工具、队伍、法规等层面抓新增防控，一手抓存量清收。

4、加强金融科技创新驱动

本行将聚焦“线上化、移动化、场景化、生态化”发展路径，以四大生态建设为突破口，加快推进数字化转型进程，加强金融科技体制、机制和团队建设，不断提高科技创新与研发能力，推进金融科技与特色业务的融合，推动金融科技对业务和管理的提升，全力赋能深耕湘粤的现代生态银行，为未来发展提供坚实的技术支撑与保障。

5、扎实推进金融市场业务发展

本行将按照“增效益、拓产品、抓投研、严风控”的管理思路，统筹推进债券、同业、票据、外汇等大类资产配置，整合资源，强化协同，建设开放共赢的同业合作生态与行内协同生态，在落实监管要求的基础上，规范推进金融市场业务创新，通过精细化和高效的管理推动金融市场业务稳健发展。

综上所述，本次向不特定对象发行可转债募集资金扣除发行费用后将全部用于支持本行未来业务发展，并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。本次发行将有助于本行夯实资本实力，满足监管要求，增强风险防范能力，筑牢业务发展基础，有利于促进本行稳健经营与可持续发展，符合本行整体发展战略及全体股东的利益。同时，本行将采取有效措施积极落实既定发展战略，持续推进

业务转型升级，强化风险管控能力，加强金融科技创新驱动，扎实推进业务发展，不断提升资产质量，提高资本使用效率，从而为股东创造可持续的投资回报。因此，本次向不特定对象发行可转债是必要且可行的。

长沙银行股份有限公司董事会

2023 年 3 月 1 日