

# 上海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

上海银行股份有限公司（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”），募集资金总额不超过人民币 200 亿元（含 200 亿元）。根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》的规定，上市公司申请发行证券，董事会应当依法就该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。

本行本次公开发行可转债募集资金使用的可行性报告如下：

## 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 200 亿元（含 200 亿元），扣除相关发行费用后募集资金将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募集资金使用的必要性与可行性

### （一）必要性分析

#### 1、顺应银行业监管趋势、更好满足资本监管要求

当前，在监管力度不断加强的背景下，满足资本监管要求，是国内商业银行必须考虑和解决的关键问题。截至 2019 年 9 月末，本行集团口径核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为 9.69%、10.98%、12.66%，对照资本监管要求和本行资本规划目标，随着业务规模扩大和业务结构调整，未来面临资本补充压力上升。为更好地满足监管要求，增强风险抵御能力，本行有必要进一步提高整体资本充足水平，满足未来发展需要。因此，本行计划公开发行可转债，可转债转股后将进一步补充核心一级资本，提高本行抗风险能力。

#### 2、有利于拓宽资本补充渠道、建立市场化融资机制

在当前经济形势和经营环境影响下，商业银行依靠利润留存补充

核心一级资本的同时，需要建立长期有效的外部融资机制，拓宽资本补充渠道。在当前市场环境下，发行可转债转股后可为本行补充核心一级资本，是本行提高整体资本充足水平的有效手段。因此，本行拟通过本次公开发行可转债，拓宽资本补充渠道，提高资本质量和资本管理水平，建立长期稳定的市场化、证券化融资机制，更好地实现本行长期发展目标。

### **3、支持本行业务稳健发展、更好服务实体经济**

本行围绕建设服务专业、品质卓越的“精品银行”这一愿景目标，明确区域定位、客户定位和特色定位，各项业务持续发展，资产规模不断扩大。本行紧紧把握国家战略机遇，充分利用机构布局优势进行前瞻性安排，设立了“一带一路”服务中心、粤港澳大湾区业务推进委员会等，加快形成新的增长极。同时，本行把握消费升级趋势，深入消费场景，内外渠道齐抓共进，持续推动零售业务发展。为了更好地服务实体经济，加快转型发展，本行需要进一步增强资本实力。本次公开发行可转债能够提高本行资本质量和整体资本充足水平，是本行把握发展机遇，坚持业务稳健发展，更好服务实体经济的有力保障。

#### **(二) 可行性分析**

本行将通过对本次公开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。为实现该目标，本行将持续推进以下举措：

##### **1、持续做强公司金融业务**

本行将紧跟国家战略布局和区域经济发展方向，聚焦供应链金融、科创金融、普惠金融、民生金融、跨境金融以及区域协调发展、民营企业发展、国资国企改革等领域，提升优质资产获取能力，在更好服务实体经济中优化业务结构，持续做强公司金融业务，实现长期可持续发展。

##### **2、加快零售业务转型**

本行将围绕零售“重中之重”战略定位，把握居民消费转型升级趋势，立足大零售布局，适应个人及家庭综合金融服务需求，以获客和销售为主线，以网点转型和能力建设为抓手，聚焦消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务，积极创新零售业务发展模式，加快零售业务转型发展，努力构建特色竞争优势，提升价值贡献。

### **3、充分发挥区域优势**

上海市是我国经济金融中心，作为扎根上海市的城市商业银行，本行将充分把握地域优势，参与金融要素市场与交易平台，分享超越地域限制的快速增长。上海市和长三角地区中小微企业的蓬勃发展，也为本行开展中小微企业金融服务提供了巨大机遇。同时，伴随着上海市和长三角区域一体化发展，上海市逐渐向消费主导型经济转型，有助于本行中高端零售，尤其是私人银行、财富管理与消费信贷业务的快速发展。

### **4、重点落实数字化创新**

本行深化科技引领，推进经营管理全方位革新，力争抢占竞争制高点，加强网点与电子渠道的协同，加强与互联网企业、大型企业的合作，整合有利于创新转型的资源，着力打造交易银行应用平台。本行聚焦在线金融服务提供商定位，持续拓展“上行快线”、手机银行两大在线平台，深化金融科技运用，深度融合生活场景，深入开展服务、产品创新，优化客户旅程，不断提升客户体验。

### **5、提升跨境金融服务能力**

依托沪港台“上海银行”的战略合作基础，利用上海银行（香港）有限公司、上银国际有限公司和本行自贸试验区分行的布局架构，融合战略投资者桑坦德银行的全球网络优势，本行可以更好地为境内外客户提供一系列综合化跨境金融服务。本行将进一步提升跨境金融服务能力，支持大型企业赴境外实现资源配置优化和产业结构升级，助推中小企业谋求境外先进技术、管理和产品服务经验。

综上，本次公开发行可转债募集资金用于支持本行业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充核心一级资本，符合相关法律法规规定、资本监管要求和本行长期战略发展方向，有助于拓宽本行资本补充渠道，将为本行业务的持续稳健发展提供资本支撑，有利于促进本行各项业务的可持续发展，进一步提升服务实体经济的能力，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既定战略的落实，为募集资金的合理运用提供了良好的保障。因此，本次公开发行可转债募集资金具有必要性及可行性。