

广东华兴银行股份有限公司 2016 年绿色金融债券 偿债计划及保障措施专项报告

广东华兴银行股份有限公司（以下简称“本行”）拟在全国银行间债券市场公开发行总规模为人民币 10 亿元的绿色金融债券。为切实履行金融债券发行主体的义务，有效保障按期偿付金融债券，本行专门拟定了广东华兴银行股份有限公司 2016 年绿色金融债券（以下简称“本次债券”）的偿债计划和保障措施，现将有关情况报告如下：

如无特别说明，本报告中的简称或词汇与本次债券募集说明书相一致。

一、偿债计划

（一）偿债相关安排

本次绿色金融债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由本行在指定媒体上发布的有关公告中予以披露。

本次绿色金融债券性质为本行的一般负债，如遇本行破产清算，其偿还顺序居于本行长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具及股权资本之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇本行破产清算，本次绿色金融债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与本行吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺



序。

（二）偿债资金来源

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。最近三年及一期，本行关键的财务数据如下：

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2016年6月末 /2016年1-6月 | 2015年末/2015年 度 | 2014年末/2014年 度 | 2013年末/2013年 度 |
|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 营业收入 | 1,305,006 | 1,736,498 | 1,119,971 | 867,789 |
| 利润总额 | 467,056 | 384,983 | 120,459 | 11,680 |
| 净利润 | 370,407 | 307,595 | 108,433 | 20,196 |
| 经营活动产生的 现金流量净额 | -2,977,877 | 28,345,943 | 2,981,499 | 10,332,051 |
| 总资产 | 110,430,128 | 106,032,339 | 68,239,190 | 51,888,479 |
| 发放贷款和垫款 净值 | 35,393,593 | 29,826,164 | 23,325,409 | 13,660,282 |
| 吸收存款 | 75,064,376 | 67,181,619 | 39,172,325 | 21,300,496 |

本期债券偿付的资金来源主要有以下三种：

第一，最近三年及一期，本行的盈利能力和水平不断提升。2013年、2014年、2015年和2016年1-6月，本行实现净利润分别为0.20亿元、1.08亿元、3.08亿元和3.70亿元，连续盈利且盈利增速明显，保持较为稳健的盈利能力。

第二，本行流动性充足，资产变现能力较强。最近三年及一期，本行的流动性比率分别为107.64%、48.15%、94.54%和66.17%。截至2016年6月末，本行可变现资产（包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产、买入返售金融资产和可供出售金融资产）为362.34亿元。充沛的流动性将是本行按时兑付本期债券本息的重要来源之一。

第三，本行资产规模一直保持适度稳定增长。最近三年及一期，本行资产总额分别为 518.88 亿元、682.39 亿元、1,060.32 亿元和 1,104.30 亿元。稳定增长的资产也将是本行按时兑付本期债券本息的补充来源之一。

二、偿债保障措施

本行将做好广东华兴银行股份有限公司 2016 年绿色金融债券的各项偿债保障措施，主要包括：

（一）本行将继续实行稳健的经营策略

截至 2016 年 6 月 30 日，本行资产总额达 1,060.32 亿元，吸收存款总额为 750.64 亿元，发放贷款及垫款余额（扣除贷款减值损失准备）353.93 亿元，不良贷款 5.25 亿元，不良贷款率 1.44%，拨备覆盖率为 184.98%。2016 年 1-6 月，本行共计实现营业收入 13.05 亿元，利润总额 4.67 亿元，净利润 3.70 亿元。本行将继续实行稳健的经营策略，控制经营风险。

（二）本行将努力提高自身盈利能力

通过对本行经营趋势及现状的分析，结合本行未来经营计划和对宏观经济环境发展趋势的预测，本行未来三到五年盈利水平将稳步增长，并将在债券存续期间始终保持良好的盈利能力，从而保证按期、全额偿付债券利息及本金。

（三）本行将采取各项措施规范管理募集资金

本行将严格遵守监管机构关于募集资金用途的各项监管要求，开立专项账户，实现专款专用，并就募集资金的存储、运用、会计处理



以及管理与监督等方面制定相应的规定，以严格规范募集资金使用，科学管理本期债券发行及存续期各项事宜。同时，本行还将积极配合各级监管机构的日常监测和抽样调查，严格监管发债募集资金的流向。综上所述，本行经营稳健、盈利能力良好可为本期债券的按时偿付提供保障。同时，为防止本行经营业绩波动对本期债券的偿还产生影响，本行还制定了偿还债务的保障措施，进一步确保本行顺利履行本期债券的偿还义务。

（以下无正文）

(本页无正文，为《广东华兴银行股份有限公司 2016 年绿色金融债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页)

广东华兴银行股份有限公司

2016年 12月 12日

