

洛阳银行股份有限公司 2017 年绿色金融债券

偿债计划及保障措施专项报告

洛阳银行股份有限公司（以下简称“本行”或“发行人”）拟申请在全国银行间债券市场公开发行总规模不超过人民币 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，本行专门拟定了洛阳银行股份有限公司 2017 年绿色金融债券（以下简称“本期债券”）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期绿色金融债券募集说明书一致。

一、偿债计划

（一）偿债相关安排

本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。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。本期债券于付息日支付利息，到期或赎回时于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在指定媒体上发布的有关公告中予以披露。

本期债券性质为本行的一般负债，遇本行破产清算，其偿还顺序居于本行股权、混合资本债券以及长期次级债务之前。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。如遇本行破产清算，本期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，具备充分的清偿能力。最近三年，本行合并口径主要财务数据如下：

洛阳银行股份有限公司近三年主要财务数据表

单位: 千元

项目	2016年12月31日 /2016年度	2015年12月31日 /2015年度	2014年12月31日 /2014年度
合并资产负债表主要数据			
总资产	202,756,575	166,707,497	117,269,685
发放贷款和垫款	64,255,658	56,124,125	49,716,910
可供出售金融资产	48,813,415	39,387,687	16,595,603
持有至到期投资	11,036,530	5,642,219	6,424,858
吸收存款	110,000,420	92,316,514	76,678,753
股东权益合计	15,958,486	13,329,114	9,457,826
合并利润表主要数据			
营业收入	6,281,488	5,305,942	4,308,070
利润总额	3,468,964	2,794,911	2,321,133
净利润	2,613,618	2,135,485	1,762,099

本期债券偿付的资金来源主要有以下三种:

首先, 本行的业务规模和盈利能力不断提升。2014年、2015年和2016年, 本行营业收入分别为43.08亿元、53.06亿元和62.81亿元, 净利润分别为17.62亿元、21.35亿元和26.14亿元; 近三年平均净利润为21.70亿元, 足以覆盖本期债券一年的利息。

其次, 本行流动性充足, 资产变现能力强。截至2016年12月31日, 本行可变现资产(包括买入返售金融资产和可供出售金融资产)总额为593.60亿元。截至2014年12月31日、2015年12月31日和2016年12月31日, 本外币合计的流动性比例分别为62.83%、61.25%和53.82%, 远高于25%的监管指标。充沛的流动性是本行对本期债券按时兑付本息的强大保障。

最后, 本行资产规模一直保持增长趋势。截至2014年12月31日、2015年12月31日和2016年12月31日, 本行资产总额分别为1,172.70亿元、1,667.07亿元和2,027.57亿元; 2014~2016年的年均复合增长率为31.49%。持续增长的资产为本行按时兑付本期债券本息提供了坚实的后盾。

二、偿债保障措施

如前所述，本行有充分的能力可以依靠自身良好的经营和盈利能力及正常的经营性现金流按期兑付本期债券的本金及利息。若由于经济环境急剧恶化或其他不可预见的因素，致使本行无法依靠自身运营产生的现金流偿付本期债券，则本行将实施以下偿债保障措施：

首先，本行在银行同业市场上具有很强的融资能力，可根据实际情况综合运用同业拆借等多种债务融资方式，借入资金用于补足偿债资金缺口，确保本期债券按时足额偿付本息。

其次，本行所持有的相当规模的流动性资产，可在必要时通过变现等方式以较低成本筹集偿债资金。

因此，本行不断壮大的整体实力、良好的经营能力、高效完善的流动性管理体制以及通畅的市场筹资渠道等，都将为本期债券本息的按期偿付提供强有力的支持。如果出现经济环境急剧恶化或其他不可预见的因素对本期债券的正常兑付产生影响，本行还将启动同业市场拆借及流动性资产变现等应急保障措施来确保本期债券本息的按时足额兑付。本行将秉承稳健、审慎的经营理念，实现业务持续稳健发展，并做好流动性风险管理，确保顺利履行本期债券的兑付义务。

以下无正文。

(本页无正文，为《洛阳银行股份有限公司 2017 年绿色金融债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页)

