

# 青岛农村商业银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券

## 偿债计划及保障措施专项报告

青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）拟在全国银行间债券市场公开发行总规模不超过人民币 40 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，本行专门拟定了青岛农村商业银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券（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债券募集说明书相一致。

### 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。本期债券于付息日支付利息，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，由本行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，具备充分的偿债能力。最近三年，本行关键的财务数据如下：

单位：（人民币）千元

项目	2016 年度 /2016.12.31	2015 年度 /2015.12.31	2014 年度 /2014.12.31
营业收入	5,741,910	5,738,994	5,598,583
营业支出	3,362,377	3,323,728	3,352,371
利润总额	2,509,618	2,458,507	2,314,491
净利润	1,903,766	1,863,544	1,731,247
资产总计	207,543,279	165,079,910	145,211,694

发放贷款和垫款	95,784,510	90,141,506	82,273,028
吸收存款	151,019,504	129,219,136	119,121,202
经营活动产生的现金流量净额	19,414,249	13,310,824	4,774,935
投资活动使用的现金流量净额	-36,509,644	-14,816,041	-5,905,246
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	16,733,058	2,941,566	-5,830
流动性比例	36.41%	43.73%	35.57%

本期债券偿付的资金来源主要有以下三种：

第一，最近三年，本行的盈利能力和水平不断提升。2014-2016年，本行实现净利润分别为17.31亿元、18.64亿元和19.04亿元，年均复合增长率为4.88%，三年年平均利润为18.33亿元，足以覆盖本期债券一年的利息支出。

第二，本行流动性充足，资产变现能力较强。最近三年，本行的流动性比率分别为35.57%、43.73%和36.41%。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，本行资产总额分别为1,452.12亿元、1,650.80亿元和2,075.43亿元。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

本行将做好青岛农村商业银行股份有限公司2017年第一期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12月末，青岛农商银行资产规模达到2,075.43亿元，吸收存款总额为1,510.20亿元，发放贷款和垫款净额为957.85亿元，资本充足率为12.89%，一级资本充足率为10.67%，核心一级资本充足率为10.67%，不良贷款率2.01%，拨备覆盖率为259.66%，均符合监管要求。2016年度，青岛农商银行实现营业收入57.42亿元，营业利润23.80亿元，净利润19.04亿元。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金融债券的募集资金



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，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进行了相应的规定，以规范募集资金使用，科学管理本期债券发行及存续期各项事宜，本期债券的募集资金将全部用于中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。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使用。

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《青岛农村商业银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页)

青岛农村商业银行股份有限公司  
2017年7月20日

