

# 广东华兴银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券 偿债计划及保障措施专项报告

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 20 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 2017 年第一期绿色金融债券（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            | 2017 年 3 月末        | 2016 年末            | 2015 年末            | 2014 年末           |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 16,634,119         | 14,700,222         | 10,952,320         | 8,817,964         |
| 存放同业款项        | 1,274,759          | 1,144,353          | 1,078,503          | 4,099,466         |
| 买入返售金融资产      | 3,040,498          | 11,791,457         | 22,991,883         | 4,844,118         |
| 发放贷款和垫款       | 44,870,707         | 41,440,235         | 29,826,164         | 23,325,409        |
| <b>资产总计</b>   | <b>125,877,506</b> | <b>122,867,736</b> | <b>106,032,339</b> | <b>68,239,190</b> |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,720,086          | 8,249,792          | 13,374,146         | 16,620,502        |
| 卖出回购金融资产款     | 4,693,040          | 15,216,365         | 15,071,565         | 5,676,407         |
| 吸收存款          | 88,130,791         | 82,452,224         | 67,181,619         | 39,172,325        |
| <b>负债合计</b>   | <b>119,452,923</b> | <b>116,687,525</b> | <b>100,161,140</b> | <b>62,953,622</b> |
| 股本            | 5,000,000          | 5,000,000          | 5,000,000          | 5,000,000         |
| <b>股东权益合计</b> | <b>6,424,583</b>   | <b>6,180,211</b>   | <b>5,871,198</b>   | <b>5,285,567</b>  |
| 项目            | 2017 年 1-3 月       | 2016 年度            | 2015 年度            | 2014 年度           |
| 营业收入          | 822,523            | 2,697,061          | 1,736,498          | 1,119,971         |
| 营业支出          | 370,080            | 1,814,894          | 1,350,926          | 1,002,549         |
| 营业外收入         | 2,483              | 4,431              | 92                 | 3,080             |
| 利润总额          | 454,661            | 885,732            | 384,983            | 120,459           |
| 净利润           | 353,688            | 705,521            | 307,595            | 108,433           |

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。2014 年度、2015 年度、2016 年度和 2017 年 1-3 月，本行实现净利润分别

为 1.08 亿元、3.08 亿元、7.06 亿元和 3.54 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 48.15%、94.50%、56.60%和 70.71%。截至 2017 年 3 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 325.63 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 682.39 亿元、1,060.32 亿元、1,228.68 亿元及 1,258.78 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 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 2017 年 3 月末，本行资产总额达 1,258.78 亿元，吸收存款总额为 881.31 亿元，发放贷款及垫款余额（扣除贷款减值损失准备）448.71 亿元，不良贷款 6.46 亿元，不良贷款率 1.40%，拨备覆盖率为 189.77%。2017 年 1-3 月，本行共计实现营业收入 8.23 亿元，利润总额 4.55 亿元，净利润 3.54 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 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)



广东华兴银行股份有限公司

2017 年 8 月 11 日

