

## 浙江临海农村商业银行股份有限公司

### 2018 年绿色金融债券偿债计划及保障措施专项报告

浙江临海农村商业银行股份有限公司（以下简称“临海农商行”、“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。为切实履行绿色金融债券发行主体的义务，有效保障按期偿付债券，本行专门拟定了浙江临海农村商业银行股份有限公司 2018 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债券募集说明书相一致。

#### 一、本期债券偿债计划

##### （一）本行发展前景

浙江临海农村商业银行股份有限公司成立于 1993 年 11 月，现注册资本 62,683.9509 万元。截至 2017 年 6 月 30 日，本行、存、贷款总量和市场份额均居临海金融同业首位，是临海市唯一一家存款超过 200 亿元的金融机构。

近年来，临海农商银行践行“一条道路、两场革命”的战略构想，贯彻“普惠金融、责任银行”的经营理念，坚持“立足三农、创新创优，以小搏大，以优搏强”的市场定位和工作思路，积极推进普惠金融，努力打响“浙江农信”品牌，并先后获得“中国银行业文明规范服务五星级营业网点”、“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”、国家级“敬老文明号”、“全国巾帼建功先进集体”、“浙江省文明单位”、“浙江农信服务品牌示范网点”、“浙江农信普惠金融标兵单位”、“全省农信系统优胜单位”、“首批台州市服务业商业模式创新十佳企业”、连续十二年的“临海市金融行业龙头单位”等多项综合性荣誉。

截至 2017 年 6 月末，本行资产总额为 312.72 亿元，其中发放贷款和垫款净额 147.95 亿元；负债总额为 287.32 亿元，其中吸收存款余额为 274.51 亿元；2017 年 1-6 月，本行实现营业收入 6.36 亿元，利润总额 3.26 亿元，净利润 2.49 亿元。

截至 2016 年末，本行资产总额为 293.93 亿元，其中，发放贷款和垫款净额为 141.25 亿元；负债总额为 269.98 亿元，其中吸收存款余额为 254.99 亿元；2016 年，本行实现营业收入 11.68 亿元，利润总额 5.53 亿元，净利润 4.22 亿元。

在新的发展时期，临海农商银行将牢牢树立“情系三农、树人兴业”的企业使命，秉承“责任、品质、和谐、有为”的核心价值观，发扬“明德笃行、务实

勤勉”的企业精神，坚持“信为基、人为本、稳健致远”的经营管理理念、“凝心聚力、和衷共济”的团队理念、“思变求新、主动精准”的营销理念以及“至精至诚、尽善尽美”的服务理念，为实现“打造最具人文情怀的有为银行”的企业愿景而奋斗，为临海经济社会的发展再立新功。

## （二）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。年度付息款项自付息首日起不另计利息。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，由发行人在指定的信息媒体上发布的有关公告中予以披露。

本期债券性质为公司的一般负债，如遇本行破产清算，其偿还顺序居于发行人长期次级债务、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。即如遇公司破产清算，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，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

## （三）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，本行主要财务数据如下：

表本行最近三年及一期主要财务数据表

单位：万元

主要项目	2017年6月末/ 2017年1-6月	2016年末/ 2016年	2015年末/ 2015年	2014年末/ 2014年
<b>资产负债表主要数据</b>				
资产总计	3,127,153.37	2,939,256.05	2,496,345.39	2,006,734.00
负债合计	2,873,154.68	2,699,778.73	2,290,058.31	1,832,985.63
所有者权益合计	253,998.69	239,477.32	206,287.08	173,748.36
<b>利润表主要数据</b>				
营业收入	63,579.46	116,847.97	106,485.76	96,746.11
营业支出	29,891.64	59,703.89	56,165.48	54,159.64
营业利润	33,687.82	57,144.09	50,320.28	42,586.47
利润总额	32,554.77	55,293.16	48,576.49	41,799.97
净利润	24,934.87	42,195.13	38,113.53	32,059.01
<b>现金流量表主要数据</b>				
经营活动产生的现金流量净额	/	319,716.47	219,760.74	133,831.56
投资活动产生的现金流量净额	/	-319,126.35	-249,925.39	-71,813.55

筹资活动产生的现金流量净额	/	61,562.63	33,343.26	-7,564.54
汇率变动对现金及现金等价物的影响	/	220.85	151.33	2.24
现金及现金等价物净增加额	/	62,373.60	3,329.95	54,455.71

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，本行的盈利能力不断提升。2014年、2015年、2016年和2017年1-6月，本行净利润分别为3.21亿元、3.81亿元、4.22亿元和2.49亿元，2014年、2015年和2016年净利润平均为3.75亿元，足以覆盖本期债券一年的利息。

第二，本行流动性充足，资产变现能力较强。截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日和2017年6月30日本行的本外币流动性比例分别为49.74%、53.76%、60.94%和45.99%，满足流动性比例不低于25%的监管要求，流动性充裕。截至2017年6月30日，本行主要可变现资产（包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产和可供出售金融资产）为36.66亿元。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。截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日和2017年6月30日，本行资产总额分别为200.67亿元、249.63亿元、293.93亿元和312.72亿元，2014年至2016年年均复合增长率为21.02%。本行稳定增长的资产也将是本行按时兑付本期债券利息的补充来源之一。

## 二、本期债券的偿债保障措施

### （一）本行将采取措施规范管理募集资金

本行将严格遵守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。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，切实做到专款专用，保证募集资金的投入、运用、稽核等方面的顺畅运作。

### （二）本行将设立专门的兑付工作小组

本行运营管理部负责协调本期债券偿付工作，并通过本行其他相关部门在每



年财务预算中落实本期债券本息兑付资金，保证本息如期偿付，保证债券持有人利益。

在利息和本金兑付日之前十五个工作日内，本行将组成兑付工作小组，负责利息和本金兑付及与之相关的工作。小组组成人员包括本行专设的负责协调本期债券偿付工作的部门人员，保证本息兑付。

### （三）本行将实行严格的信息披露

根据《商业银行信息披露暂行办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》的要求，本行将保证信息披露真实、准确、完整、及时，没有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

对影响发行人履行债务的重大事件，本行保证在第一时间将该事件有关情况报告中国人民银行、中国银行业监督管理委员会，并按照中国人民银行指定的方式向投资者披露。

### （四）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。

### （五）其他保障措施

若由于经济环境急剧恶化或其他不可预见因素致使本行无法依靠自身营运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：

第一，本行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付资金缺口，确保按时兑付本期债券本息。

第二，本行持有相当规模的流动性资产，必要时可以通过变现等方式以较低成本筹集偿付资金。

综上所述，本行强大的整体实力、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为按期兑付本期债券本金及本息提供了强有力的支持。如果出现经济环境急剧恶化或其他不可预见因素等情况并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兑付。

本行将秉承在市场树立的良好信誉，确保顺利履行本期债券的兑付义务。

（本页以下无正文）

（本页无正文，为《浙江临海农村商业银行股份有限公司 2018 年绿色金融债券  
偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页）

浙江临海农村商业银行股份有限公司

