

# 安徽安联律师事务所

ANHUI ANLIAN LAW FIRM



安徽安联律师事务所

关于

2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券

安庆农商银行项目

之

法律意见书

地址：安徽省安庆市龙山路 156 号三楼

电话：0556-5696699

## 目录

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第一部分引言.....            | 5  |
| 一、 义释 .....            | 5  |
| 二、 律师声明 .....          | 5  |
| 第二部分正文.....            | 8  |
| 一、 本项目基本情况 .....       | 8  |
| 二、 本项目债券资金管理部门 .....   | 8  |
| 三、 本期债券发行对应的项目情况 ..... | 8  |
| 四、 本项目收益评价 .....       | 10 |
| 五、 本项目风险及风险控制措施 .....  | 10 |
| 六、 还款保障措施 .....        | 12 |
| 第三部分结论意见.....          | 13 |



安徽安联律师事务所

地址：安徽省安庆市龙山路 158 号三楼

电话：0556-5696699

关于 2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券  
安庆农商银行项目  
法律意见书

安律意见字（2021）第 1 号



致：安庆农村商业银行股份有限公司

安徽安联事务所（以下简称“本所”）在中华人民共和国，（以下简称“中国”）具有执业资格，可以从事与中国法律有关之业务。本所接受贵司（以下简称“安庆农商银行”）的委托，指派韩传广律师、吴开梅律师作为“2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券安庆农商银行项目”的专项法律顾问，对本次项目出具法律意见书。

本所根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国预算法》《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）、《财政部关于试点发展项目收益与融资自求平衡的地方政府专项债券品种的通知》（财预[2017]89 号）、《地方政府专项债务预算管理办法》《关于对地方政府债务实行限额管理的实施意见》（财预[2015]225 号）、《国务院办公厅关于保持基础设施领域补短板力度的指导意见》（国办发[2018]101 号）等有关法律、法规、地方政府规章以及政策文件规定出具本法律意见。

专项法律顾问为出具本法律意见书所审阅的相关文件资料包括：

1. 安庆农商银行《营业执照》《章程》《中华人民共和国金融许可证》复印件各一份；
2. 安庆农商银行提供的“2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券安庆农商银行项目实施方案”复印件一份；
3. 安庆市财政局主体资格信息材料电子版；
4. 安庆振风会计师事务所（特殊普通合伙）出具的关于

《2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券安庆农商银行股项目财务评价报告》复印件一份。



## 第一部分 引言

### 一、释义

在本法律意见书中，除另有明确表述或上下文另有定义，下列各项用语具有如下特定的含义：

| 简称               | 定义   |
|------------------|--|
| 本次债券发行           | 安徽省人民政府拟发行地方支持中小银行发展专项债券，将所发行募集资金中的 30,000.00 万元，安庆市财政局以转股协议 存款的方式，用于补充安庆农村商业银行股份有限公司资本。 |
| 《公司法》            | 《中华人民共和国公司法》   |
| 《商业银行法》          | 《中华人民共和国商业银行法》   |
| 《预算法》            | 《中华人民共和国预算法》   |
| 《证券法》            | 《中华人民共和国证券法》   |
| 《国发〔2014〕43 号文》  | 《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》  |
| 《财预〔2015〕225 号文》 | 《财政部关于对地方政府债务实行限额管理的实施意见》  |
| 《财预〔2016〕155 号文》 | 《财政部关于印发〈地方政府专项债务预算管理办法〉的通知》   |
| 《财预〔2017〕89 号文》  | 《财政部关于试点发展项目收益与融资自求平衡的地方政府专项债券品种的通知》   |
| 《实施方案》           | 《2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券安庆农商银行项目实施方案》  |
| 《财务评价报告》         | 《2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券安庆农商银行项目财务评价报告》  |
| 本所               | 安徽安联律师事务所  |
| 元                | 人民币  |

### 二、律师声明事项

本所及专项法律顾问就“2021 年安徽省支持中小银行发展专项债券安庆农商银行项目”政府专项债券发行事项出具本法律意



见书的相关事宜声明如下：

**（一）法律依据。**本法律意见书依据出具日前已经发生或存在的事实，根据《公司法》《商业银行法》等中国其他现行法律、法规和有关规定出具。本法律意见书出具后所依的法律法规经修改或重新制订而致失效，且修改或重新制订后的法律法规与本法律意见书所依据的法律法规规定相抵触的，本法律意见书不再作为届时委托方投资的参考依据。

专项法律顾问仅就专项债券项目有关的法律问题发表意见，专项法律顾问并不对有关会计、审计、资产评估等专业事项发表任何意见。在本法律意见书对有关评价报告中某些数据和结论的引述，并不意味着本所对这些数据、结论的真实性和准确性作出任何明示或默示保证。本所并不具备核查和评价该等数据的适当资格。

在出具本法律意见书时，专项法律顾问依据中国律师行业公认的业务标准和道德规范，已经进行了必要的审慎调查，查阅了本所认为必须查阅的文件，并就与发行本期债券有关事项向发行人及其高级管理人员做了必要的询问和讨论。

**（二）履责声明。**专项法律顾问已严格履行法定职责，遵循了勤勉尽责和诚实信用原则，保证本法律意见书不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

**（三）审查判断。**专项法律顾问已对与出具本法律意见书有关的所有文件资料及证言进行审查判断，并据此出具法律意见；对于本法律意见书至关重要而又无法得到独立证据支持的事实，专项法律顾问依赖于有关政府部门及其他有关单位出具或提供的证明文件做出判断。

**（四）资料全面、准确性。**委托方安庆农商银行已向专项法律顾问保证，其已向专项法律顾问提供了出具本法律意见书所必需的全部有关事实材料，并且有关书面材料是真实有效的，无任何重大遗漏及误导性陈述，其所提供的复印件与原件一致。故专项法律顾问对所有证据材料真实性不作审查。若因委托方安庆农商银行的证据材料不真实，或隐瞒其他内容矛盾的约定和批准文件，而造成本所律师出具的本法律意见错误或违法，则本法律意见书无效，且本所及本所律师不承担任何法律责任。

**（五）用途声明。**本所同意将本法律意见书作为安庆农商银行实施“2021年安徽省支持中小银行发展专项债券安庆农商银行项目”所必备的法律文件，随同其他材料一并上报审批机关和监督机关。本法律意见书仅供本次发行债券之目的使用，未经本所书面同意，不得用作其他用途。

**（六）其他声明。**专项法律顾问根据国家法律、法规的有关规定，按照律师或企业法律顾问有关的行业标准、管理规定以及道德规范和勤勉尽责的精神，就本次发行债券事宜向安庆农商银行进行了核实，本法律意见书经专项法律顾问及本所签字盖章后生效。



## 第二部分 正文

### 一、本项目基本情况

2021 年，安徽省人民政府拟发行支持中小银行发展专项债券，将所发行募集资金中的 30,000.00 万元，由安庆市财政局以转股协议存款的方式，用于补充安庆农商银行资本，推动安庆农商银行可持续、高质量发展。

### 二、本项目债券资金管理部门

经专项法律顾问核查，本次债券资金将用于安庆市财政局以转股协议存款的方式用于补充安庆农商银行资本。

根据安庆市财政局的主体资格材料显示并经专项法律顾问核查，基本信息如下：

|          |                    |
|----------|--------------------|
| 名称       | 安庆市财政局             |
| 统一社会信用代码 | 113408000031101173 |
| 机构地址     | 安庆市菱湖北路 32 号       |
| 负责人      | 华鹏飞                |
| 颁发日期     | 中共安庆市委机构编制委员会办公室   |
| 赋码机关     | 2019 年 11 月 20 日   |

### 三、本期债券发行对应的项目情况

安庆农商银行现持有原中国银行业监督管理委员会安徽监管局于 2014 年 9 月 29 日核发的机构编码为 B1044H234080001 的《中华人民共和国金融许可证》。

安庆农商银行所持有安庆市工商行政管理局于 2013 年 9 月 27 日核发的《营业执照》。安庆农村商业银行股份有限公司的基本信息如下：

|          |   |
|----------|---|
| 名称       | 安庆农村商业银行股份有限公司  |
| 统一社会信用代码 | 91340800697390861P  |
| 住所       | 安徽省安庆市集贤南路 40 号   |
| 法定代表人    | 叶韧  |
| 注册资金     | 53980 万元  |
| 成立日期     | 2009 年 11 月 23 日  |
| 类型       | 其他股份有限公司  |
| 登记机关     | 安庆市市场监督管理局  |
| 宗旨和业务范围  | 吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事银行卡业务、代理发行、代理兑付，承销政府债券；买卖政府债券、金融债券、企业债券、从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务，经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。 |

本所认为，安庆农商银行是在中国境内依法设立并合法存续的银行业金融机构，不存在国家法律、法规、规范性文件及《安庆农村商业银行股份有限公司章程》规定的需要解散和破产的情形。根据《商业银行法》之规定，以及《安庆农村商业银行股份有限公司章程》和《营业执照》公布的经营范围，安庆农商银行可以吸收公众存款，因此，安庆农商银行可以作为本次专项债券发行项目的募投对象。

本所认为：以“转股协议存款”的方式将专项债券资金投入到了安庆农商银行并无违反法律、法规的强制性规定。在专项债券资金投入前，安庆农商银行与本项目债券资金管理部门签订《转股协议存款合同书》，就相关权利义务进行详细约定。

另外，本次发行债券的募集资金为人民币 30,000.00 万元，由债券发行主体通过安庆市财政局作为本项目债券资金管理部



门，将以转股协议存款的方式，用于补充安庆农商银行资本。根据《募投报告》，本次债券到期退出。

综上，本所认为，截止本法律意见书出具之日，安庆农商银行合法存续，具备签订《转股协议存款合同书》的主体资格，可以与专项债券发行人签订《转股协议存款合同书》，吸收专项债券资金。

#### 四、本项目收益评价

根据安庆振风会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《财务评价报告》。《财务评价报告》认为：“我们认为安庆农商银行项目在收益预测及其所依据的各项假设前提下，本次评价的安庆农商银行项目，预期自身收益能够合理保障偿还融资本金和利息，实现项目收益和融资自求平衡。”

经专项法律顾问核查，安庆振风会计师事务所（特殊普通合伙）现持有《营业执照》（统一社会信用代码：913408006989689955）和《会计师事务所执业许可证》（执业证号：34080003），截止本《法律意见书》出具之日合法存续。

综上，本所认为，本项目符合《关于试点发展项目收益与融资自求平衡的地方政府专项债券品种的通知》及《关于印发〈地方政府专项债务预算管理办法〉的通知》第七条“专项债务收支应当按照对应的政府性基金收入、专项收入实现项目收支平衡”的规定。

#### 五、本项目风险及风险控制措施

##### （一）市场风险及控制措施。

风险分析。在专项债券存续期内，国际、国内宏观经济环境的变化，国家经济政策变动等因素会引起债务资本市场利率的波动，市场利率波动将会对收益产生一定影响。



1. 风险控制措施。项目单位合理安排债券发行金额和债券期限，做好债券的期限配比、还款计划和资金准备。密切关注宏观经济市场，充分与市场机构沟通，选择合适的发行窗口，降低财务成本，保证项目收益与融资平衡。

## （二）流动性风险。

1. 风险分析。流动性风险是指项目单位虽有清偿能力，但无法及时或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。项目单位流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

2. 风险控制措施。项目单位不断完善流动性风险管理体系，修订完善流动性风险管理制度；根据外部经营形势和业务发展要求，加强存贷款业务品种、规模、结构、期限等管理以及加强资产质量、资金头寸及现金流、资金业务等管理，确保流动性指标保持在良好水平；组织开展流动性风险压力测试和流动性应急演练，提高自主评估风险的频率，做实流动性应急准备等。

## （三）政策风险及控制措施。

1. 风险分析。地方政府发行的专项债券，如果国家针对专项债券发行政策进行调整，可能导致后续债券发行难以实现，进而影响项目后续建设。

2. 风险控制措施。本次债券发行是依据《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43号）、《财政部关于试点发展项目收益与融资自求平衡的地方政府专项债券品种的通知》（财预[2017]89号）、《国务院办公厅关于保持基础设施领域补短板力度的指导意见》（国办发[2018]101号）、



中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》（厅字[2019]33号）等政策文件要求实施的，国家相关政策变化可能性较小。

#### （四）金融监管政策变化的风险。

1. 风险分析。中国金融监管政策的不断完善可能会对项目单位经营和财务表现产生重大影响。这些政策法规可分为以下四类：一是关于银行业金融机构经营品种及市场准入的法规，二是对银行业金融机构增设机构的有关管理规定，三是税收政策和会计制度方面的法规，四是对银行业金融机构产品定价方面（包括利率与中间业务收费）的法规。

2. 风险控制措施。项目单位积极研究、判断政策变化趋势，提高应变能力，提前做好应变准备。如出现年度利息暂时出现偿还困难的，通过进一步压缩管理费用等优先保证解决利息支付；如宽限期结束后出现本金偿付困难的，依次采取以下方式解决：引进区内其他农合机构、国有企业、其他合格投资者出资购买专项债阶段性持有的股份；通过增资扩股、发行其他合格资本补充工具等方式筹集资金偿还专项债券。

#### 六、还款保障措施

本次专项债券到期退出，严格落实政府退出计划。安庆农商银行将扩大经营规模，优化资源和产品结构，提高自身盈利和偿付能力，本次用转股协议存款补充资本的专项债券，债券存续期内每半年支付一次利息，5年宽限期内不偿还本金，从第6-10年等额偿还本金，本息划付至本项目债券资金管理部门向安庆农商银行提供的还款账户内。

### 第三部分 结论意见

综上所述，本所及专项法律顾问认为：

安庆市财政局系本项目的债券资金管理部门；安庆农商银行合法存续；本项目可实现项目收益和融资自求平衡；安徽省财政厅应当根据《关于试点发展项目收益与融资自求平衡的地方政府专项债券品种的通知》（财预[2017]89号）、《财政部关于对地方政府债务实行限额管理的实施意见》（财预[2015]225号）、《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43号）的要求，将债券项目筹集的资金，专项用于本项目。

本法律意见书经本所盖章和专项法律顾问签字后生效。

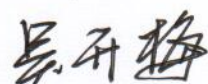


此页无正文，为专项法律顾问签字及盖章页



安徽安联律师事务所

韩传广律师: 

吴开梅律师: 

二〇二一年九月六日

# 律师事务所执业许可证



证号: 23408198210533470

安徽安联 律师事务所, 符合《律师法》  
及《律师事务所管理办法》规定的条件, 准予设立并  
执业。

发证机关:

发证日期:



2009 年 12 月 23 日

No. 70005030

中华人民共和国司法部



执业机构 安徽安联律师事务所



执业证类别 专职律师

执业证号 13408201410246133

法律职业资格  
或律师资格证号

A20103408110861

发证机关 安徽省司法厅

发证日期 2014 年 10 月 11 日



持证人 韩传广

性 别 男

身份证号 340811197907104231

### 律师年度考核备案

|      |                              |
|------|------------------------------|
| 考核年度 | 2014                         |
| 考核结果 | 称 职                          |
| 备案机关 | 安徽省安庆市司法局<br>专用章<br>律师年度考核备案 |
| 备案日期 | 2015年5月                      |

### 律师年度考核备案

|      |  |
|------|--|
| 考核年度 |  |
| 考核结果 |  |
| 备案机关 |  |
| 备案日期 |  |



执业机构

安徽安联律师事务所

执业证类别

专职律师

执业证号 13408201010828457

法律职业资格  
或律师资格证号

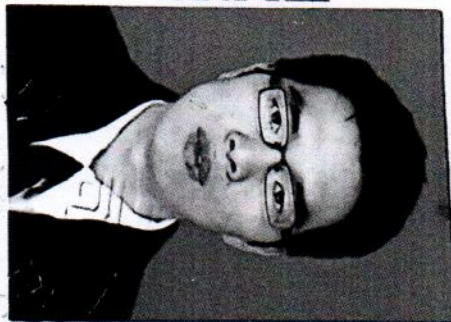
A20083505031517

发证机关



发证日期

2017 (年) 06 月 16 日



持证人

吴开梅

性别

男

身份证号

350425198505143513