

安徽省支持中小银行发展专项债券
淮南淮河农村商业银行股份有限公司
项目情况

项目单位：淮南淮河农村商业银行股份有限公司



债券资金管理部门：淮南市潘集区财政局



2021年5月6日

安徽省支持中小银行发展专项债券

淮南淮河农村商业银行股份有限公司

项目情况

一、项目基本情况

（一）项目所处区域财政经济发展情况

近年来，淮南市潘集区经济持续稳定发展 2020 年全区地区生产总值 196.9 亿元。2020 年全区第一产业、第二产业、第三产业分别占比 9.9%、65.5%、24.6%。

2020 年，全区一般公共预算收入实现 49924 万元。同年，全区一般公共预算支出完成 171513 万元。政府性基金收入 4782 万元。同年，全区政府性基金支出完成 25978 万元。

2020 年，地方政府一般债务限额为 93,556 万元，专项债务限额为 140,700 万元；地方政府一般债务余额为 47,182 万元，专项债务余额为 140,700 万元。

（二）项目相关单位基本情况

1、债券资金运营主体基本情况

淮南市潘集区财政局主要贯彻执行国家、省、市财税方面的方针、政策和法律、法规；拟订全县财税发展战略、规划、政策和改革方案并组织实施；承担各项财政收支管理的责任等。

2、被投主体基本情况

名称：淮南淮河农村商业银行股份有限公司

成立日期：2010 年 10 月 20 日

注册资本：31440 万元

法定代表人：李平

注册地址：安徽省淮南市潘集区黄山路 53 号

金融许可证机构编码：B1101H234040001

统一社会信用代码：913404005634355421

经营范围：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；从事借记卡业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；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。

登记机关：淮南市市场监督管理局

（三）项目的实施情况

根据相关工作方案，本项目由安徽省人民政府发行地方政府专项债券后，由淮南市潘集区财政局以可转股协议存款的方式，用于补充淮南淮河农村商业银行股份有限公司资本，推动淮南淮河农村商业银行股份有限公司高质量发展。本项目专项债券期限与可转股协议存款期限相匹配，债券发行金额为 10000 万元，偿债期限设置为 10 年，前 5 年为还本宽限期，每半年付息，从第 6 年开始，每年等额还本，宽限期即协议到期后，回收专项债券资金。

二、申请专项债券支持的必要性

本次专项债券补充淮河农商银行资本后，淮河农商银行主要指标将持续向好，业务结构、客户结构和收入结构持续优化，监管评级提升，进而增加业务品种、提升机构覆盖率、开展综合化经营，核心竞

争力将进一步提升。新增资本对业务的拉动作用充分释放，可以更好地推动农牧金融、小微金融、绿色金融等转型升级重点任务，确保完成“两增两控”和普惠金融目标，金融创新和服务能力大大提升，更好地落实“六稳”工作和“六保”任务。

淮河农商银行将破解风险处置困境，抵御风险能力进一步增强，同时，通过落实中小银行完善治理健全内控的改革要求，包括实施穿透式管理股东关联交易问题、清理自然人或法人代持的股东、增加出资人的观察员席位、建立完备的信息披露和市场化监督体系等一系列公司治理手段，培育自身化解风险的能力和经营发展的动力，实现当期风险化解与长期持续发展有序衔接，资本补充与深化改革有效结合，从而实现中小银行补充资本与优化公司治理有机结合，以补充资本金促改革、换机制，维护地区金融持续、健康、稳定发展的大局。

三、项目资金筹措方案及使用计划

（一）资金筹措方案

淮南市潘集区人民政府发行地方政府专项债筹资 10,000.00 万元，期限为 10 年期。

（二）项目实施计划

由安徽省人民政府在专项债务限额内发行，并转贷淮南市潘集区人民政府，由淮南市潘集区财政局代表淮南市潘集区人民政府履行相关职责，并以可转股协议存款的方式存入淮南淮河农村商业银行股份有限公司，实现专项债券补充银行其他一级资本。

四、项目收益与融资自求平衡情况

（一）存款期限内的项目收益预测

本项目资金将存入淮南淮河农村商业银行股份有限公司专用账户，计入其他以及资本，用于提高资本充足率，增强营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

以补充资本 10,000.00 万元规模测算，在一级资本和其他监管指标均达到监管要求的假设前提下，在还本之前，淮南淮河农村商业银行预计可实现息税前利润累计达 6.69 亿元。

（二）存款期限内的项目支出预测

根据转股协议存款合同规定，资金到达淮南淮河农村商业银行股份有限公司定期尊款账户之日起开始计息，存款期限 10 年，与债券期限匹配；每半年付息，前 5 年为还本宽限期，从第 6 年开始每年等额还本。假设债券票面利率为 4.5%，累计应付利息 3,600.00 万元，本息合计 13,600.00 万元。

还本付息情况

金额单位：人民币万元

年份	期初本金	本期增加本金	本期偿还本金	期末本金	利率	本期偿还利息	本期偿还本息合计
2021	—	10,000.00	—	10,000.00	4.50%	—	—
2022	10,000.00	—	—	10,000.00	4.50%	450.00	450.00
2023	10,000.00	—	—	10,000.00	4.50%	450.00	450.00
2024	10,000.00	—	—	10,000.00	4.50%	450.00	450.00
2025	10,000.00	—	—	10,000.00	4.50%	450.00	450.00
2026	10,000.00	—	—	10,000.00	4.50%	450.00	450.00
2027	10,000.00	—	2,000.00	8,000.00	4.50%	450.00	2,450.00
2028	10,000.00	—	2,000.00	6,000.00	4.50%	360.00	2,360.00
2029	7,500.00	—	2,000.00	4,000.00	4.50%	270.00	2,270.00

2030	5,000.00	—	2,000.00	2,000.00	4.50%	180.00	2,180.00
2031	2,500.00	—	2,000.00	—	4.50%	90.00	2,090.00
合计		10,000.00	10,000.00	—	—	3,600.00	13,600.00

（三）收益融资平衡情况

项目债券于 2021 年发行，2031 年偿还最后一期本金，2031 年暂不纳入财务保障范围，设定债券存续期为 10 年。

债券存续期内，淮南淮河农村商业银行实现息税前利润累计达约 6.69 亿元，对转股协议存款的本息覆盖倍数达 4.92 倍，资本充足率范围在 10.72%-11.77%，核心一级资本充足率范围在 9.55%-10.72%，净资产收益率提升至 6.71%。详见下表：

经营和监管指标预测

金额单位：人民币亿元

项目	合计	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
资本充足率（%）	—	11.77%	11.31%	11.06%	11.04%	11.05%
核心一级资本充足率（%）	—	9.98%	9.68%	9.55%	9.63%	9.71%
净资产收益率（%）	—	0.08%	6.33%	6.13%	6.38%	6.50%
息税前利润	6.69	0.0056	0.5031	0.5190	0.5771	0.6293
项目	2026 年	2027 年	2028 年	2029 年	2030 年	2031 年
资本充足率（%）	11.27%	11.26%	11.07%	10.92%	10.80%	10.72%
核心一级资本充足率（%）	10.01%	10.31%	10.39%	10.49%	10.60%	10.72%
净资产收益率（%）	8.47%	8.36%	6.46%	6.57%	6.64%	6.71%
息税前利润	0.8951	0.9648	0.7961	0.8667	0.9387	—

五、专项债券管理

（一）债务资金管理

本项目专项债券资金严格按照资金专户管理要求进行管理。建立专户，银行开立专项债券资金监管专户，独立于银行日常经营账户；资金专户管理，专项债券资金专门用于补充银行资本金，专款专用、单独核算和定期结算，用于存放专项债券资金，专户专门用于项目收入归集、存储项目收入，确保按期偿还专项债券本息，接受出资人、财政部门、金融监管部门对监管专户的资金实行专项监督管理。

（二）职责分工

淮河农商银行是补充资本项目的第一责任主体，将履行自身深化改革和补充资本的各项承诺，切实完成增强服务实体能力，以补充资本金促改革、换机制的任务目标；将做好本期专项债券信息披露相关工作，分析预测项目风险并提出应对措施，负责落实债券还本付息资金来源，按规定及时足额缴付本息资金等，必保实现专项债券平稳退出。

潘集区财政局（地方金融监管局）是全区政府性债务的归口管理部门，督促指导项目单位做好专项债券发行准备工作和信息披露工作；负责对资金使用和还本付息进行监督；合理评估项目风险并组织风险应对工作；督促项目单位编制还本付息年度预算和及时还本付息，确保专项债券还本付息不出现风险。

中国人民银行淮南市中心支行、中国银行保险监督管理委员会淮南分局负责对淮河农商银行开展金融风险监测与评估，牵头做好淮河农商银行金融风险防范和化解工作，维护地方金融稳定。审计部门负责对淮河农商银行风险事件开展审计，明确有关单位和人员的责任。

本次专项债券申请使用后，安徽省人民政府将根据《地方政府专项债券发行管理暂行办法》及《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)等文件的相关要求,建立风险预案,保障专项债券能够按期还本付息。

(三) 还款责任与保障

按照《国务院办公厅关于印发地方政府性债务风险应急处置预案的通知》(国办函〔2016〕88号)规定,本级政府对地方政府债券依法承担全部偿还责任。本级财政将按照《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〔2016〕155号)规定,及时按照转贷协议约定逐级向省财政缴纳本级应当承担的还本付息资金,由省财政按照合同约定及时偿还专项债券到期本息。

六、项目风险控制

商业银行作为经营风险的特殊行业,所面临的风险主要包括公司治理风险、信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息化技术风险、声誉风险等。淮河农商银行遵循前瞻性、统一性、主动性、适度性的原则加强风险管理,有效应对日常经营和管理活动中可能面对的各项风险因素,并果断采取措施,缓释、降低和化解风险。

(一) 公司治理风险及控制措施

在公司治理方面,淮河农商银行应不断完善董、监事会各专门委员会的履职能力建设,加强监事会在经营决策、风险管理和内部控制等方面的监督检查和督促整改力度;在内部控制方面,淮河农商银行应进一步强化合规经营、内部审计等工作,加强对内部审计结果的反馈及应用。主要从以下方面应对公司治理风险:

1、强化党委的核心领导作用

持续强化党委核心领导作用，开展党委书记、党委委员、支部书记讲党课主题教育活动。落实“三会一课”、民主生活会、组织生活会、谈心谈话、民主评议党员等制度，落实党委理论中心组学习制度，形成常态化学习机制。

2、发挥董、监事会决策、监督作用

明确董事会职责定位，加强董事会的经营决策能力。持续加强对董事的履职评价和考核，全面梳理完善各专门委员会职能。持续推动监事履职，对行内经营决策、风险管理进行全面监督并督促整改，切实发挥监督职能。

3、股东结构优化

淮河农商银行积极引进优质战略投资者和良好股东，进一步优化股权，严格限制股权质押，强化对股东资质的审查，加强对股东和实际控制人的管理，规范股东行为。

4、引进战略投资者

由淮南市政府协调市产发集团、市建发集团等国有企业入股，引进国有新的战略投资者。

5、坚守市场定位

贯彻落实中央经济金融方针政策，积极践行支农支小普惠金融义务，坚守市场定位，立足本地，深耕细作，回归城商行业务本源。通过改善资产质量、压降集团客户授信集中度，持续提升风险抵御能力和服务地方经济、中小企业的能力。

6、加强人才队伍建设

建立市场化、专业化选人用人机制，通过落实体现职位价值及员

工绩效的薪酬目标，创建“以绩效为导向”的薪酬理念；运用现代人力资源管理的科学方法，分步骤有计划地对中层管理岗位直至所有岗位开展人岗适应性测评；通过建立具有内部公平性、外部竞争力的薪酬体系，吸引、留住并激励优秀人才。

7、强化外部监督

加强外部审计，聘请具有独立、专业和声誉良好的外审机构开展专项审计。严格按照监管要求向投资者、消费者进行信息披露。聘请信用评级机构，对淮河农商银行按年开展外部评级。根据监管政策导向，落实好各项监管政策。主动接受新闻媒体和社会公众对淮河农商银行的社会舆论监督。

（二）信用风险及控制措施

1、推进信贷业务全流程管理

贷前严把市场及客户准入关，全面实施风险“关口”前移，改革贷前调查方式，建立风险预警、持续完善准入审批、从源头控制风险；贷中持续完善推广专业化审批，强化借款人偿债能力审查，坚持以第一还款来源为授信主要依据，严格放款审核，确保授信条件有效落实；贷后制定严格的管理考核制度，明确授信担保、五级分类、减值准备、资产保全等环节的工作职责和标准，加强对集团客户和单一客户融资管控，完善避免损失的奖励制度。

2、加强授信业务运行管理

一是定期做好授信业务监测分析，提升风险管理的数字化建设水平，加强大数据在风险管理中的应用。全面强化统筹管理，及时掌握授信业务运行特征及变化，深入查找存在的问题和不足，分析原因并提出有针对性的工作要求和建议。二是强化监测分析结果运用，引导

资本向风险调整回报率高的业务领域倾斜，为授信管理提供支持。三是加强重点领域风险管控，以存量业务为主，严格控制新增贷款风险。四是深入开展授信业务运行情况分析，总结经验，改进不足，推动分行授信业务健康有序运行。

3、加大不良资产清收处置力度

进一步锁定不良贷款底数，加强对正常贷款、新发放贷款的管理，坚决把新增客户贷款不良率控制在 1.5%以内。严把新增贷款准入关，做实贷前调查和真实性核查，建立健全统一、综合、多维度的授信制度。加强风险预警，高度关注贷款风险迁徙变化情况，把风险监测预警范围扩大到 60-90 天贷款。压缩大额贷款占比，审慎发放 500 万元以上贷款。加大重点领域防控力度，防控担保公司担保贷款风险、票据风险、贸易类公司贷款风险等信贷重点领域风险。

此外，淮河农商银行将从多个方面加强内部控制和风险管理，一是密切关注监管政策变化，相关部门在日常工作中做好新监管政策解读与行内培训，及时修订授信政策与制度体系，按最新监管规定调整授信政策和审批标准，确保授信业务合法合规。二是加强风险管理队伍建设和合规意识教育，严格融资主体、融资结构、底层资产、融资用途的合规性审查，提高业务人员风险意识、合规意识、责任心和业务水平。三是补齐问责机制空白。全面建立合规问责制度，建立健全员工合规档案、积分管理、责任追究和尽职免责制度，使授信业务约束机制更趋完善。

（三）流动性风险及控制措施

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务，从而对商业银行经营带来不利影响的

风险。

淮南农商银行主要通过以下措施应对流动性风险：

1、完善相关管理制度

根据监管要求变化，完善淮南农商银行流动性风险管理办法、应急预案、压力测试管理制度、流动性限额管理办法等相关制度，建立流动性风险政策制度体系，涵盖对流动性风险的识别、计量、监测、控制和报告环节。

2、优化流动性资产结构

一是适度增加贷款外其他生息资产比重，逐步减少信贷资产规模占比，降低从传统贷款业务中获取收益的依赖。二是通过发展资产证券化业务，提高资产流动性，加快资金周转，盘活低质量信贷资产，拓展新的资金来源，提高整个资金链的使用效率和盈利水平。三是根据资金来源，科学安排资金营运，调整资产负债期限结构，选择符合自身发展的转型升级路径，促进自身实现转型发展。

3、完善流动性负债结构

一是制定合理的增存计划，提升长期稳定负债特别是储蓄存款占比，进一步提高活期存款粘性；二是合理利用央行货币政策工具，着力扩大资金来源渠道。三是合理调整同业负债依存度，平滑不同期限同业负债到期量，避免到期日过度集中。

（四）市场风险及控制措施

市场风险是指因利率的不利变动而使商业银行表内、表外业务发生损失的风险。目前，淮河农商银行尚未开办外汇、股票、商品相关业务，故不存在汇率、股票、商品风险，仅存在利率风险。同时，淮河农商银行营业网点主要集中于淮南市潘集区，风险防控能力较好。

（五）操作风险及控制措施

商业银行操作风险是指不完备或有问题的内部流程、配备不合理的人员或人员的操作过失、系统的失效或不完善，以及某些外部事件，可能造成直接或间接的损失。

淮南农商银行各相关部门、分支机构通过不断完善规章制度和信息系统、加强对员工培训和行为管理、提高突发事件处理能力等加强对各类操作风险的预防，通过严格执行流程中的操作、复核、审批等对各类操作风险进行控制，通过定期的关键控制，对各类制度的执行情况进行检查。根据监管要求，结合实际情况，适时开展各类排查工作，如“两个加强、两个遏制”专项检查和“两个加强、两个遏制”专项检查“回头看”自查工作、柜面业务操作风险排查。此外，淮南农商对风险控制体系定期和不定期的检查中发现的问题，积极督促、协调相关责任单位及时制定整改方案，并对整改情况进行持续追踪。

（六）信息化技术风险及控制措施

淮南农商银行将不断推进信息科技风险管理体系改革，建立分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的信息科技风险“三道防线”管理架构，确保信息科技风险管理职责的有效落实；制定较为完备的信息科技风险管理实施策略，实现对信息科技风险的识别、评估、监测和控制；建立业务连续性管理体系，保障重要业务的持续运营：实现“两地三中心”建设目标，有效提高灾难恢复能力；建立常态化的应急演练机制，提高了应急处置团队的实际操作技能。

（七）声誉风险及控制措施

声誉风险主要是指由于经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行做出负面评价的风险。

淮南农商银行建立了官网网站并设置专人负责日常运行，不定时在以上宣传媒介上发送淮南农商银行最新资讯，正面宣传淮南农商银行，加大淮南农商银行社会影响力。为提高全行对舆情工作的重视，淮南农商银行制定了《2020 年分支行长目标责任制考评办法》，将舆情监测情况纳入各部门负责人、分支行长履职考评工作中，并作为年度评优评先的标准之一。

七、其他需要说明的事项

无。