

新昌农商银行二级资本债发行方案

面对当前经济金融形势，为优化资本结构，补充资本充足率，提高资金使用效率，探索新型资本管理工具，2016年我行拟发行二级资本债。具体发行方案如下：

二、发行目的

2015年年末，我行的资本充足率为12.78%。2016年3月末，该数值已经降至12.02%。银监会要求监管评级二级行社的资本充足率要保持在11.5%以上。显然，从当前的资本充足率来看，留给我行增加风险资产占用的空间已经非常有限了。特别是2016年，投行业务作为全行的重点业务之一，规模将大幅扩张，风险资产占用也明显增加，资本金瓶颈的情况已经越来越明显。通过发行二级资本债，可以很好的补充我行的二级资本，提高资本充足率，增加风险资产占用空间，从而提高我行的资金使用效率。

二、相关法规

目前发行二级资本债，主要由以下四个法规依据：

1、中国人民银行发布的《全国银行间市场金融债券发行管理办法》

2、中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行次级债券发行管理办法》

3、中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》

4、中国银行业监督管理委员会发布的《关于完善商业

银行资本补充机制的通知》

三、发行计划

(一) 发行规模

我行拟发行二级资本债的规模在 3-5 亿元（不超过 5 亿）。具体发行规模需待银监审批后确认。

(二) 发行期限

10 年期（5+5）固定利率债券，在第 5 年末附有条件的我行行赎回权，我行在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。

(三) 资金用途

依据适用法律和监管部门的批准用于充实新昌农商银行二级资本，提高资本充足率，以增强我行的运营实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

(四) 发行成效

若发行 3 亿，则我行风险资产约可增加 26 亿；若发行 5 亿，则风险资产约可增加 43 亿。

四、成本测算

经初步了解，二级资本债发行相关成本大致如下：

序号	发行成本（费用）	费率/金额	收取方式
1	发行费率	5.0%-5.7%	根据发行时的市场情况而定
2	承销佣金	0.2%-0.5%	各家券商报价不同
3	律师费	10-15 万元	进场工作时一次性收取
4	评级费	25-30 万元	进场工作时一次性收取
5	债券登记托管费	0.011%	债券登记时一次性收取，收费基

			础为债券发行规模
6	债券派息兑付手续费	0.005%	每年派息兑付时收取,收费基础为派息兑付金额
7	跟踪评级费	5-7 万元/ 年	每年跟踪评级时收取

五、申报流程

我行二级资本债发行的申报流程如下：

申报阶段	主体	内容
申报材料制作阶段	新昌农商银行	选聘主承销商、评级机构、律师事务所、会计师事务所等中介机构并签署协议； 出具《董事会决议》、《股东会决议》； 出具《发行请示》、《可行性研究报告》、《发行公告》、《发行章程》、《募集说明书》、《偿债计划和保障措施的专项报告》和《联系方式》等文件。
	主承销商	制作申报材料； 签署《承销协议》，组建承销团并签署《承销团协议》。
	评级机构	出具《评级报告》。
	律师事务所	出具《法律意见书》。
	会计师事务所	出具近三年审计报告。

市银监局预审	市银监局	预审核并转报浙江省银监。
省银监局审核	省银监局	省银监审核并出具批复文件。
人民银行核准	新昌农商银行	申请有关文件； 出具《金融债券发行登记表》。
	主承销商	出具《尽职调查报告》。
	人民银行	人民银行就申报材料进行核准。
发行前备案	新昌农商银行	发行有关文件； 出具《金融债券备案登记表》。
	人民银行	人民银行就本次债券发行备案。

六、材料清单

根据相关法律法规，申报二级资本债发行，我行需准备以下材料：

（一）银监局申报材料

1	发行请示
2	可行性研究报告
3	董事会决议、股东会决议
4	2013-2015 年审计报告及最近一期财务报表
5	发行公告或发行章程
6	募集说明书
7	承销协议
8	信用评级报告
9	法律意见书

10	关于本期债券偿债计划及保障措施的专项报告
11	发行人联系方式

(二) 人民银行发行申请材料

1	金融债券发行登记表
2	发行申请报告
3	董事会决议、股东会决议
4	监管机构同意二级资本债券发行的文件
5	2013-2015 年审计报告及最近一期财务报表
6	募集说明书
7	发行公告或发行章程
8	承销协议及承销团协议
9	关于本期债券偿债计划及保障措施的专项报告
10	信用评级报告
11	法律意见书

(三) 人民银行发行前备案

1	金融债券备案登记表
2	募集说明书
3	发行公告或发行章程
4	关于本期债券偿债计划及保障措施的专项报告
5	信用评级报告
6	法律意见书