

哈尔滨银行2012年25亿元金融债券

哈尔滨银行股份有限公司



RMB 2500,000,000

2012年金融债券

独家主承销商兼簿记管理人
瑞信方正证券有限责任公司

产品概要

发行人:	哈尔滨银行股份有限公司
债券名称:	2012年哈尔滨银行股份有限公司金融债券
主承销商及簿记管理人:	瑞信方正
债券性质:	商业银行金融债券
发行规模:	25亿元人民币
期限品种:	5年期
信用评级:	主体评级AA, 债项评级AA, 联合资信评估
发行方式:	簿记建档
募集资金用途:	本期债券募集资金将全部专项用于增加稳定的中长期资金来源以支持小企业贷款业务的开展
发行时间:	2012年5月15日
发行利率:	4.55%

产品优势和发行亮点

产品优势

- 同等评级的商业银行金融债发行较少, 本期债券具有一定的稀缺性
- 不同于次级债券, 对于商业银行而言, 金融债券的投资金额不需从其发行次级债券所增加的附属资本中扣除

发行亮点

- 发行人为国内一流小额信贷银行, 拥有覆盖全省的营销网络, 逐步形成全国范围的战略布局; 在小额信贷产品方面不断创新, 小额信贷业务发展迅速, 在同业中保持较强的竞争优势, 品牌影响力日益突出
- 发行人增资扩股后, 资本实力进一步增强, 资产规模扩张明显, 整体盈利能力较强
- 发行人盈利能力保持较高水平, 资本充足率领先于可比银行, 不良贷款比列于可比银行低位
- 发行人公司治理逐步规范, 风险管理水平不断提高, 内控体系较完善

- 银监会于2011年5月底下发了《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》后, 瑞信方正正在发行人的聘任下, 于2011年6月展开了现场尽职调查等申报文件准备工作, 8月份即申报银监局, 2012年5月完成发行, 高效、专业的服务获得发行人肯定

CREDIT SUISSE FOUNDER
瑞信方正