

# 武汉农村商业银行2012年12亿元次级债券



RMB1,200,000,000

2012年次级债券

独家主承销商及簿记管理人  
瑞信方正证券有限责任公司

## 产品概要

发行人:	武汉农村商业银行股份有限公司
债券名称:	2012年武汉农村商业银行股份有限公司次级债券
主承销商及簿记管理人:	瑞信方正
债券性质:	商业银行次级债券
发行规模:	12亿元人民币
期限品种:	10NC5年期
信用评级:	主体评级AA-, 债项评级A+
发行方式:	簿记建档
募集资金用途:	补充附属资本
发行日期:	2012年8月29日
发行利率:	6.50%

## 执行亮点和销售亮点

### 执行亮点

- 发行人是全国第一家副省级城市农村商业银行及第二家总行设在武汉的商业银行, 2009年挂牌以来着力发展“三农、中小企业、民生领域、园区经济、新型产业、重点项目”六大板块的信贷业务, 各项业务均实现高速稳健发展
- 本期债券在2011年审计报告完成后5日内即申报至湖北省银监局, 充分显示了瑞信方正极高的执行效率

### 销售亮点

- 把握最佳发行时间窗口
  - 把握住了市场利率上升前夕的有利发行窗口
- 充分发掘投资者需求, 实现最优定价
  - 在本期债券不符合保险公司投资要求的情况下充分发掘商业银行理财产品的认购需求, 最终发行利率为6.50%, 比同期发行的主体AA-级九江银行次级债低30bps, 有效为发行人节约了融资成本, 卓越的销售表现获发行人盛赞

- 由于瑞信方正的卓越工作, 本期债券在上报后两月内即取得了银监会批文, 并于2012年6月获得了中国人民银行的发行批文, 发行人对此表示高度赞赏。并且这也是国内首只附带核销及转股条款、满足银监会新二级资本工具要求的商业银行次级债券

CREDIT SUISSE FOUNDER  
瑞信方正