

瑞信方正证券有限责任公司
关于天津滨海农村商业银行股份有限公司
首次公开发行股票并上市之辅导工作进展汇报(第六期)

中国证券监督管理委员会天津监管局：

继向贵局呈报《瑞信方正证券有限责任公司关于天津滨海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票并上市之辅导工作进展汇报(第五期)》(以下简称“第五期辅导报告”)后,瑞信方正证券有限责任公司(以下简称“瑞信方正”)协助天津滨海农村商业银行股份有限公司(以下简称“滨海银行”)继续稳步推进各项上市准备工作。2013年以来,由于A股IPO市场整体审批节奏放缓及城商行、农商行上市的行业监管政策仍不够明朗,目前各项上市工作进展较为缓慢。现将本报告期各项工作进展情况汇报如下,请贵局审阅。

一、 辅导工作进展情况

由于城市商业银行及农村商业银行A股上市政策仍不明确,目前滨海银行的辅导工作及其他各项上市工作进展较为缓慢。近期辅导工作主要进展如下:

1、房产土地确权。2012年上半年,天津市政府下发了《天津市农村集体土地使用权及其地上房屋确权登记发证工作实施方案》。以此政策为契机,瑞信方正牵头全体中介协助滨海银行相关部门对全行的土地权属情

况进行了梳理并层层落实，拟解决目前存在的部分农村集体用地权属瑕疵问题，截至目前，该项工作还在推进过程中。其中，黄海支行营业用房的确权工作推进较为顺利，预计近期可完成。

2、完善会计体系及内控体系建设。在审计机构的协助下，滨海银行按照新会计准则的要求对财务管理信息系统进行了完善和改进；同时，在内控建设咨询机构帮助下，滨海银行完成了对风险管理系统和内部控制体系的改进工作，风险控制和管理能力进一步提升。

3、股权规范工作。2011年，滨海银行在天津市北方公证处的公证下，集中办理了信托解除、内部职工股份转让以及全体股东股权集中托管等股权规范工作。2012年8月30日，滨海银行完成上述股权规范的工商变更登记。

二、 IPO 主要未决事项及进展情况

今年以来，滨海银行 IPO 主要未决事项包括土地房屋确权、国有股确权等尚无明确进展。以下对截止目前各主要未决事项情况做简要陈述以供贵局审阅：

1、土地房屋确权

滨海银行的经营机构多处于城乡结合部，目前近半数土地房产存在权属瑕疵。由于该等土地多为农村集体用地，确权工作推进较为缓慢。

2、国有股权管理及社保转持工作

滨海银行部分股东已完成国有产权登记，还有两家股东的国有股确权尚在推进中。

3、公司治理

滨海银行于 2014 年 5 月 7 日召开了董事会、监事会和股东大会，完成了董事会和监事会换届工作。滨海银行第二届董事会现有董事 13 名，其中独立董事 2 名，独立董事人数比例仍低于 1/3 的监管要求，发行人将在后续进行增补调整。滨海银行第二届监事会现有监事 6 名，其中职工监事 3 名，符合人数比例要求。

三、 IPO 工作后续安排

瑞信方正将继续协助滨海银行推进各项上市准备工作。但考虑到商业银行上市的监管政策目前存在不确定性，同时同业竞争、土地确权等内部问题的解决还有待时日，因此滨海银行管理层决定上市申报的具体时点先暂不确定，待满足条件后再择机上报。

四、 发行人近期债券发行情况

1、 二级资本债券

考虑到上市融资进程存在不确定性，为解决日益急迫的资本需求问题，滨海银行于 2013 年 7 月 25 日发行了 15 亿元的“2013 年天津滨海农村商业银行股份有限公司二级资本债券”以补充二级资本。

2、 金融债券

为贯彻落实服务小微企业的市场定位，加大对小微企业信贷支持力度，滨海银行向银监会和人民银行申请发行总额不超过 40 亿元的金融债券。经中国人民银行和银监会批准，滨海银行于 2013 年 10 月 11 日发行了第一期 10 亿元金融债券，并于 2014 年 6 月 19 日发行了第二期 15 亿元金融债券，发行规模为 15 亿元，以推动小微企业业务快速、健康发展。

以上情况，特此汇报。

瑞信方正证券有限责任公司
二〇一四年六月二十三日

A red circular stamp is positioned over the text. The stamp contains the text "CREDIT SUISSE FOUNDER SECURITIES LIMITED" around the perimeter and "瑞信方正证券有限公司" in the center, with a red star in the middle.