

昆仑银行股份有限公司 2017 年绿色金融债券偿债计划及保障措施的专项报告

昆仑银行股份有限公司结合自身的经营状况，经董事会决定和股东会表决同意，拟发行总额不超过 5 亿元人民币绿色金融债券，用于开展绿色金融业务。为切实履行债券发行主体的义务，有效保障按期偿付 2017 年金融债券，我行经过审慎研究，充分考虑到本期债券的收益性和风险性，拟定了本期债券的偿债计划和保障措施。现报告如下：

一、本期债券偿债计划

我行发行的本期债券为每年付息一次，到期还本并偿付最后一期利息。我行将按如下计划向债券持有人还本付息：

（一）付息安排

根据国家相关财务制度规定，本期债券发行后，我行将按月对本期债券预提利息，摊入当期成本。在本期债券每年付息日的前两周，纳入我行的流动性计划安排，提前做好利息支付准备。并按照《全国银行间债券市场金融债发行管理办法》的有关规定，在本期债券每次付息日前 2 个工作日公布付息公告，最后一次付息暨兑付日前 5 个工作日公布兑付公告。并于本期债券付息日、兑付日前（含当日），将相应资金划入债券持有人指定资金账户。

（二）本金兑付安排

1、确保匹配的到期资产现金流满足偿债需要

按照资产负债期限匹配性原则，我行计划将募集到的资



金匹配到国家大力支持的绿色金融领域，并对所匹配资产的收益和质量等情况进行实时监测，同时采取有效措施和手段，防范资金损失，确保所匹配资产项目的到期现金流满足本期债券的本金及利息兑付。

2、本金兑付前安排

在本期债券到期日前一个月，我行将密切跟踪匹配资产的到期现金流，统筹安排流动性管理工作，逐步加大资金备付，确保在兑付日前5个工作日兑付资金全部到位，并在兑付日前5个工作日进行兑付公告，确保本期债券及时兑付。

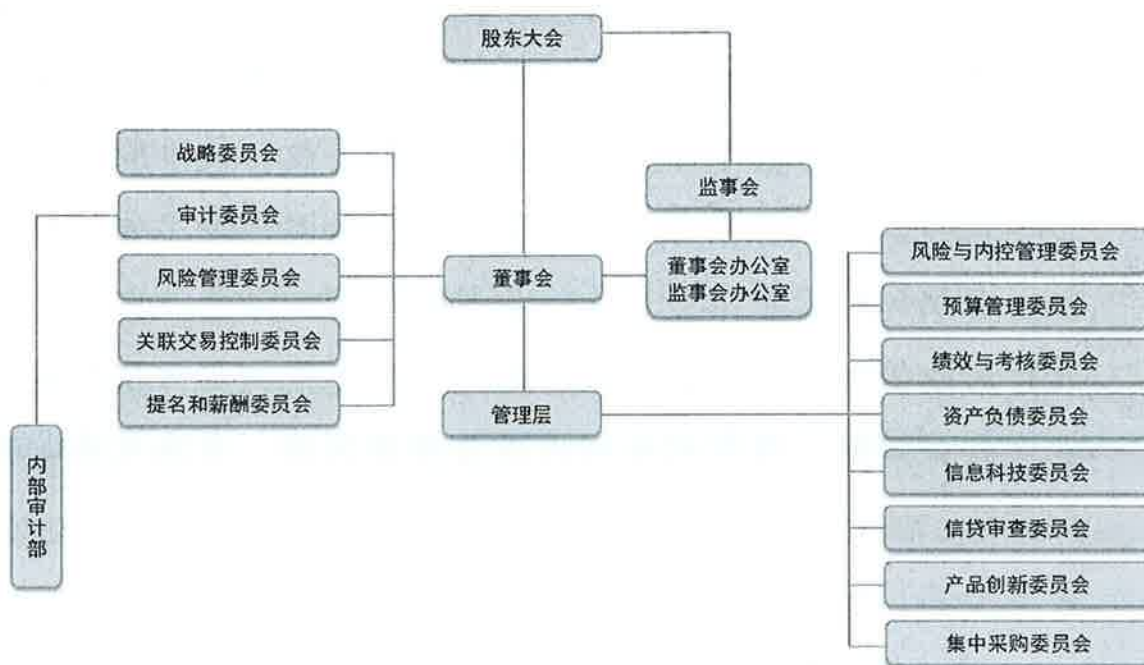
二、本期债券的偿债保障措施

（一）健全的公司治理机制是本期债券偿债的制度保障

我行根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及监管部门的要求，按照“科学决策、有效监督、稳健经营”的原则，构建了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的“三会一层”公司治理架构。我行不断完善各治理层级机构设置和专业人员配置，确保做到“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”，为促进我行科学健康运作提供坚强保障。

良好的公司治理不仅是保证银行稳健运行、健康发展的关键因素，同时也承担着持续良好地维护投资者利益的重要使命。2016年，我行严格遵守相关法律法规和监管规定，坚持把完善公司治理作为提升发展水平的重要举措。不断优化公司治理运行机制，着力提升决策的科学性和制衡的有效

性。调整补充董事会成员，持续完善公司治理制度体系与组织架构；加强董监事履职建设，开展了董监事及高级管理人员的履职评价，组织了丰富的培训、调研与同业交流活动；进一步做好信息披露，加强投资者关系管理力度。我行经营管理效率切实提高，各方利益得到有效保障，公司治理工作卓有成效。



（二）良好的盈利能力是本期债券偿债的根本保障

自成立以来，我行紧紧围绕产融结合发展战略，坚持以客户为中心、以市场为导向，加快业务发展，加速市场开发，主营业务平稳有序运行。公司业务产融特色更加彰显，产融平台建设初见成效，“昆仑快车”品牌不断完善；个人业务再创新高，石油职工信用贷突飞猛进，信用卡资质获批；国际业务效益水平好于预期，国际贸易融资成为新的增长点；

金融市场业务稳健发展，创新业务进展顺利。

截至 2016 年末，我行资产总额 2932 亿元，存款余额 1486 亿元，贷款余额 1040 亿元；利润总额 30.28 亿元；资产利润率 0.87%，资本利润率 10.38%，综合实力稳步提升。资本充足率 16.63%，不良贷款率 1.71%，拨备覆盖率 256.62%，资产质量保持良好。

（三）完善的风险管理体系是偿付本期债券的良好保障

董事会及风险管理委员会是我行风险管理的最高管理和决策机构；高级管理层设立风险与内控管理委员会（含信用、市场、操作三个专业委员会），负责我行风险管理的实施和督导；总行风险与合规部负责全面风险管理工作，统筹推进各项风险管理工作；总行各风险类别的牵头管理部门是我行风险管理的主体，总行各部门和分支机构具体执行风险管理相关政策。我行初步形成覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险、法律风险等风险类别的全面风险管理组织架构。

2016 年，我行持续优化风险管理组织框架，不断梳理明确风险管理各项职责；健全风险管理三级联系人网络，明确风险信息汇报路径，优化风险管理报告体系；深入推进风险管理工具在风险管理中的应用，增强对实质性风险的把控。

（四）渠道建设不断优化，服务能力不断提高

我行搭建了物理及电子分销渠道体系，包括手机银行、网络银行，2016 年推出了直销银行，产品功能日臻完善，运营效能稳步提升。

2016年,我行分支机构发展重心从高速扩张向结构优化过渡。在分行层面,为响应“一带一路”国家政策,助力新疆构建以“乌-伊-喀”为核心的区域性金融中心,我行在喀什成功申请设立喀什分行。在支行层面,新增传统支行6家、社区支行1家、迁址改造6家。截至2016年末,我行共有分支机构83家,较2015年增加8家。同时,通过推广落实全新VIS(Visual Identity Standard 视觉识别标准)建设标准,在营业网点外部形象和内部布局上为客户带来焕然一新的体验。成功研发并投产自助发卡发盾机、柜外清交互设备、智能排队叫号机、新版多媒体自助终端和VTM(Virtual Teller Machine 远程柜员机)终端等现代化系统及设备,营业网点智能化水平和服务效率稳步提升,客户服务体验持续改善。

(五) 畅通的外部融资渠道和较强的融资能力是偿付本期债券的有力保障

我行具备较强融资能力,在必要时可动用外部融资渠道,以确保债券持有人利益。

2016年,我行进一步调整银行账户债券配置结构,通过增加利率产品占比提高本行融资能力,降低信用风险;加大新产品开展及套利手段,综合运用债券借贷、同业存单等方式有效把握市场利率变化,灵活使用波段操作、跨品种套利等方式增加收益,配合完成全行资产负债结构调整目标。截至2016年末,本行债券投资业务账面余额326.47亿元,较2015年末增加127.02亿元。



我行资金业务在保障全行流动性安全的前提下，紧跟市场变化，利用自身资源优势，积极提升市场活跃度和参与度，进一步增强盈利能力。2016年，全年债券回购交易量达2.7万亿元，同业拆借交易量达1180亿元。

三、本期债券的具体偿债保障措施

（一）本期债券募集资金投放安排

本期债券募集资金将依据法律和监管部门的批准，专项用于环保、节能、清洁能源和清洁交通等支持环境改善、应对气候变化的绿色项目新投放，优化我行负债结构，进一步推动我行绿色金融业务发展，提升绿色金融领域服务水平。

（二）本期债券募集资金专项使用保障措施

我行将采取多项措施，保障本期债券募集资金的专项使用，具体包括：一是出具募集资金用途专项说明与承诺。二是我行将指定专门的部门负责本期募集资金的总体运作，并将对募集资金使用情况进行定期和不定期的核查，并加强日常监管，确保资金的使用合法合规。



昆仑银行股份有限公司

2017年12月12日