

# 南京银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券 偿债计划及保障措施专项报告

南京银行股份有限公司（以下简称“本行”或“发行人”）拟在全国银行间债券市场公开发行不超过人民币50亿元的绿色金融债券。为切实履行金融债券发行主体的义务，有效保障按期偿付金融债券，本行专门拟定了南京银行股份有限公司2017年第一期绿色金融债券（以下简称“本期债券”）的偿债计划和保障措施，现将有关情况报告如下：

## 一、偿债计划

本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券于付息日支付利息，于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由本行在指定媒体上发布的有关公告中予以披露。

本期债券性质为公司的一般负债，遇本行破产清算，其偿还顺序居于本行股权、混合资本债券以及长期次级债务之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即遇公司破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与本行吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

## 二、偿债资金的主要来源

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。最近三年及一期，本行关键的资产负债和利润数据如下：

### 1、本行最近三年及一期资产负债表主要数据如下：

单位：（人民币）百万元

	2016年6月末	2015年末	2014年末	2013年末
总资产	1,015,248.86	805,020.24	573,150.18	434,057.29
总负债	960,408.62	752,606.32	540,366.39	407,201.16
股东权益	54,840.24	52,413.92	32,783.79	26,856.13
吸收存款	644,451.07	504,197.11	368,328.88	260,149.32
发放贷款及垫款	289,107.03	242,226.64	169,346.25	143,057.81

### 2、本行最近三年及一期利润表主要数据如下：

单位：（人民币）百万元

	2016年1-6月	2015年度	2014年度	2013年度
营业收入	14,976.99	22,830.48	15,991.53	10,478.29
营业支出	9,100.85	13,851.90	8,980.74	4,916.61
营业利润	5,876.13	8,978.58	7,010.79	5,561.69
利润总额	5,885.47	9,019.75	7,057.61	5,608.52
净利润	4,413.57	7,065.66	5,656.23	4,530.57

### 3、本行最近三年及一期现金流量表主要数据如下：

单位：（人民币）百万元

	2016年1-6月	2015年度	2014年度	2013年度
一、经营活动产生的现金流量：				
经营活动现金流入小计	205,770.64	203,924.17	176,438.48	118,132.47
经营活动现金流出小计	99,760.83	122,900.77	64,912.79	51,500.66
经营活动产生的现金流量净额	<b>106,009.81</b>	<b>81,023.41</b>	<b>111,525.69</b>	<b>66,631.82</b>

	2016年1-6月	2015年度	2014年度	2013年度
二、投资活动产生的现金流量：				
投资活动现金流入小计	923,432.77	1,449,237.68	550,122.11	567,189.93
投资活动现金流出小计	1,044,869.09	1,596,625.92	675,159.26	629,581.39
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-121,436.31</b>	<b>-147,388.24</b>	<b>-125,037.15</b>	<b>-62,391.46</b>
三、筹资活动产生的现金流量：				
筹资活动现金流入小计	75,758.39	118,177.41	24,363.41	40.00
筹资活动现金流出小计	40,912.97	56,615.19	2,885.212	1,726.19
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>34,845.42</b>	<b>61,562.22</b>	<b>21,478.197</b>	<b>-1,686.19</b>
四、现金及现金等价物净增加额	19,528.96	-4,734.52	7,975.98	2,504.65
加：期初现金及现金等价物余额	17,386.85	22,121.37	14,145.40	11,640.75
<b>五、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>36,915.82</b>	<b>17,386.85</b>	<b>22,121.37</b>	<b>14,145.40</b>

本行将根据债券本息未来到期支付情况制定年度、月度资金运用计划，合理调度分配资金，按期支付到期本息和本金。偿债资金来源为：本行持续增长的收入和现金流、流动资产变现等。

（1）业务的健康平稳发展和盈利能力的持续增长是偿付本期债券的财务保障

2013年、2014年和2015年，本行分别实现营业收入104.78亿元、159.92亿元和228.30亿元。2013年、2014年和2015年，本行分别实现净利润45.31亿元、56.56亿元和70.66亿元，加权平均净资产收益率分别为17.56%、19.00%和17.59%。2016年1-6月，本行实现营业收入149.77亿元，净利润44.14亿元。

截至2013年末、2014年末和2015年末，本行总资产分别为4,340.57

亿元、5,731.50亿元和8,050.20亿元，总负债分别为4,072.01亿元、5,403.66亿元和7,526.06亿元，资产与负债总体规模增长较快。截至2016年6月末，本行总资产为10,152.49亿元，总负债为9,604.09亿元。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算，截至2013年末、2014年末和2015年末，本行资本净额分别为341.05亿元、455.80亿元和660.44亿元，本行资本充足率分别为12.90%、12.00%和13.11%。2016年6月末，本行资本净额为792.87亿元，资本充足率为13.10%

## （2）利用可快速变现的资产作为偿债准备

截至2015年末，本行能够快速变现的资产（包括现金、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产）总额2,494.37亿元，为本期债券本金的49.89倍。截至2016年6月末，本行能够快速变现的资产总额3,015.65亿元，为金融债本金的60.31倍。可快速变现资产与股东权益作为偿债准备，可对本期金融债券形成较高的保障。

## 三、本期债券偿付的保障性措施

### 1、本行将继续实行稳健的经营策略

截至2015年末，本行资产总额达8,050.20亿元，吸收存款余额5,041.97亿元，发放贷款及垫款净额2,422.27亿元，不良贷款率0.83%，拨备覆盖率为430.95%，资本利润率为17.59%。2015年度，本行共计实现营业收入228.30亿元，营业利润89.79亿元，净利润70.66亿元。截至2016年6月末，本行资产总额达10,152.49亿元，吸收存款

余额 6,444.51 亿元，发放贷款及垫款净额 2,891.07 亿元，不良贷款率 0.87%，拨备覆盖率为 458.72%，资本利润率为 17.88%。2016 年 1-6 月，本行共计实现营业收入 149.77 亿元，营业利润 58.76 亿元，净利润 44.14 亿元。本行将继续实行稳健的经营策略，控制经营风险。

## 2、本行将努力提高自身盈利能力

通过对本行经营趋势及现状的分析，结合本行未来经营计划和对宏观经济环境发展趋势的预测，本行未来三到五年盈利水平将稳步增长，并将在债券存续期间始终保持良好的盈利能力，从而保证按期、全额偿付债券利息及本金。

## 3、本行将采取各项措施规范管理募集资金

本行将严格遵守贵行关于募集资金用途的各项监管要求，并就募集资金的存储、运用、会计处理以及管理与监督等方面进行了相应的规定，以规范募集资金使用，科学管理本期债券发行及存续期各项事宜。同时，本行还将积极配合各级监管机构的日常监测和抽样调查，严格监管发债募集资金的流向。

## 4、本行风险控制体系健全，为偿付本期债券提供保障

本行高度重视风险控制体系的建设，对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律与合规风险、信息科技风险、声誉风险等建立了完善的管理制度，明确风险管理策略目标，理顺风险控制的组织框架和管理流程，构建全面风险管理体系。本行按照独立、专业、垂直的原则，设立履行风险管理职能的专门部门，并方便风险控制部门负责人直接向董事会和高管层报告工作；建立和推广运用风险识

别、计量、监控预警系统，完善风险控制、风险资本计量分配机制；建立健全客户评级等信贷管理信息系统，积累违约和损失数据信息；加强金融创新业务的风险管理，加强远程监控报警系统建设。

#### 5、本行内部治理机制完善，为偿付本期债券提供保障

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律，认真落实监管部门颁布的《股份制商业银行治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等关于公司治理的相关法规要求，并结合本行实际情况，不断完善公司治理结构。本行已建立了由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的治理架构，形成了权利机构、决策机构、监督机构和执行机构之间的相互协调和相互制衡机制。

上述机制的建立，为本期债券的偿付能力提供保障。

（本页无正文，为《南京银行股份有限公司2017年第一期绿色金融债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页）

南京银行股份有限公司  
2017年4月26日

