

江西银行股份有限公司

绿色金融债券募集资金使用情况专项报告

(二〇一六年度)

2015年底,人民银行发布39号公告,确立了金融机构发行绿色金融债券并专项支持绿色产业项目的制度框架,江西银行股份有限公司(以下简称“本行”)在此制度框架内发行了绿色金融债券,用于支持绿色产业发展。现将本行2016年度绿色金融债券募集资金使用情况报告如下:

一、积极开展“绿色信贷示范年”活动

多年以来,江西银行始终坚持将绿色信贷理念融入经营管理中,并将“绿色金融倡导者”纳入战略规划,主动推行绿色信贷全流程管理,在风险可控的前提下针对绿色信贷加大投放力度,并制定《江西银行“绿色信贷示范年”活动方案》,积极开展“绿色信贷示范年”活动;与此同时,在《2016年授信政策指引》中明确要求:在信贷投放中积极支持绿色经济、低碳经济、循环经济,积极支持生态保护、清洁能源、节能环保等绿色环保领域的信贷业务,加快退出环保不达标、环境违法和淘汰落后产能客户(项目)贷款,积极支持环境友好类客户,促进了行业与客户信贷管理的“绿色”调整,为后期的绿色金融债券累积了丰富的经验。

二、募集绿色金融债券资金基本情况

(一) 实际募集资金金额及资金到账时间

2016年,本行相继获得江西银监局和人民银行许可与支持,获准在全国银行间债券市场公开发行不超过80亿元人民币的绿色金融债券,募集资金专项用于绿色产业项目。

2016年7月12日,本行以簿记建档的方式在银行间债券市场公开发行第一期绿色金融债券,发行规模50亿,其中3年期35亿元,5年期15亿元,募集资金于7月14日到账。

2016年8月4日,本行完成了第二期绿色金融债券的发行,发行规模30亿,



其中 3 年期 15 亿元，5 年期 15 亿元，募集资金于 8 月 8 日到账。

（二）本季度使用金额及当前余额

截至 2016 年 12 月 31 日，两期绿色金融债券发行募集资金投放于绿色产业项目贷款，投放总金额共计人民币 41.91 亿元，投放余额共计人民币 41.91 亿元。尚未投放于绿色产业项目贷款的闲置资金为 38.09 亿元。

三、募集资金管理情况

为规范本行募集资金管理，保护投资者的权益，本行制定了《江西银行股份有限公司绿色金融债券管理办法》，并根据人总行要求，邀请安永会计师事务所对绿色项目标准、绿色项目决策进行统一规范与审核认定，切实加强对绿色金融债券募集资金的管理。在此制度框架下，募集资金的存放、使用、管理均严格按照人民银行 39 号文的相关要求开展。

四、2016 年度募集资金的实际使用情况

（一）投放绿色产业贷款情况

截至 2016 年 12 月 31 日，两期绿色金融债券发行募集资金投放于绿色产业项目贷款，投放总金额共计人民币 41.91 亿元，投放余额共计人民币 41.91 亿元。投放是绿色产业项目涉及四个类别，包括生态保护和适应气候变化、清洁能源、污染防治、清洁交通等绿色产业项目。各类绿色产业项目贷款金额如下：

表：绿色产业项目投向表（单位：人民币亿元）

项目类别（一级）	投放金额
生态保护和适应气候变化	34.00
清洁能源	0.20
污染防治	7.00
清洁交通	0.71
总计	41.91

（二）闲置资金情况及下一步计划

截至2016年12月31日,绿色金融债券发行募集资金的闲置募集资金38.09亿元,募集资金闲置期间,主要投资于买入返售证券资产等高流动性的货币市场工具。届时,已有111个绿色项目经安永会计师事务所审核认定通过,涉及项目拟授信金额合计已突破240亿元,目前大多数项目仍处于申报授信材料收集阶段或授信申报审查、审批阶段,后续信贷资金投放工作还在紧锣密鼓地进行中。

本行后续将进一步加大绿色产业项目贷款的投放力度,尽快将闲置资金进行投放,大力支持环保、节能、清洁能源等绿色产业项目,项目类型将覆盖《绿色债券支持项目目录》的六大类项目,重点选择雾霾治理、污染防治、资源节约与循环利用等领域的重大民生项目、具有重大社会影响力的环保项目,发挥绿色债券对推动经济转型和产业结构升级的积极作用。

五、2016年江西银行承办江西省“绿色金融”项目对接会情况

为切实提升绿色金融发展成效,江西银行在全行信贷政策中,专门对绿色信贷战略及目标予以了明确,不断增加对低碳环保、节能减排等重点领域的信贷投入,加大对循环经济、碳经济项目的信贷支持。同时,不断提升绿色金融服务意识,通过逐步完善绿色产业授信政策、培养专业化人才队伍、创新绿色金融产品、实现精细化管理流程等举措,建立健全绿色项目授信申请优先审批机制和绿色信贷专项考核机制,初步形成具有自身特色的绿色金融体系。

2016年12月,本行成功承办江西省“绿色金融”项目对接会,会上陈晓明董事长提出“发展绿色金融既是大势所趋,也是企业责任担当的体现”,将始终坚持“四个驱动”,即“理念驱动”、“政策驱动”、“产品驱动”与“平台驱动”,拓宽与市场主体之间的合作,加快培育新的绿色经济增长点,提升经济增长潜力;此外,对接会上还与五家省内重点绿色项目企业进行签约,并邀请普华永道专业人士围绕“绿色金融”开展专题讲座。

眼下,本行“绿色金融债券”产品已入选《银行家》杂志2016年度十大金融创新产品(对公产品)之列,为地方性商业银行通过全国银行间债券市场筹集资金支持省内绿色产业发展创新了品种、拓宽了渠道,为支持绿色企业、发展绿色产业、推动绿色经济增长开辟了全新路径,有利于持续地增加本行对绿色信贷特别是中长期绿色信贷的有效供给。

六、2016年江西银行绿色金融债券项目环境效益

2016年度江西银行绿色金融债券募投项目环境效益具体如下：河道整治长度383.611km，防洪堤长度305.34km，污水管网长度为181.07km，污水管道清淤堵漏长度22.33km，年节电量为kWh，COD年减少量为34054.5吨，氨氮年减少量为4380吨，BOD年减少量为20075吨，SS年减少量为26608吨，总磷年减少量为746.4吨，总氮年减少量为4343.5吨，电动汽车电池生产量为年产4.5万套汽车电池产品，包括6000套PHEV客车电池系统、30000套EV专用车电池系统、1500套EV客车电池系统、6000套HEV轿车电池系统和1500套其它电池系统，氮氧化物年减排量为2671.794吨，二氧化硫年减排量为2671.838吨，二氧化碳年减排量为6701.9吨。

相信在下一阶段，江西银行将在绿色金融领域取得更大突破，在用好用足“绿色金融债”募集资金的基础上，进一步完善机制、优化流程、改进模式、丰富政策、拓宽渠道，精准支持我省绿色产业发展、环境治理保护和产能转换升级，将可持续发展理念内化于心、外化于行，牢固树立绿色金融理念，致力打造绿色金融的“江西样板”，使“美丽江西”的生态名片闻名全国，走向世界！

特此报告。

