

# 乌海银行股份有限公司

## 2017年绿色金融债券募集资金使用情况年度报告

(2017年)

根据中国人民银行(2015)第39号《关于在银行间债券市场发行绿色金融债券有关事宜的公告》、中国人民银行(2018)第29号《中国人民银行关于加强绿色金融债券存续期监督管理有关事宜的通知》，乌海银行(以下简称“我行”)发行了绿色金融债券，用于支持绿色产业发展。现将我行2017年度绿色金融债券募集资金使用情况报告如下：

### 一、基本情况

#### 1、绿色金融债券发行愿景

我行在追求经济效益，兼顾国家、客户、股东和员工利益的同时，始终关注社会发展问题，积极倡导和响应“绿色银行”理念，把建设“绿色信贷”银行作为一项长期经营发展战略，确保信贷资金项目和客户均符合国家环保要求，不对国家明令禁止、不符合环境保护规定的项目和企业发放贷款，加大对节能减排的信贷支持力度，从制度上明确将能耗和环保指标作为授信取舍的重要标准，倡导和响应“绿色银行”理念。

#### 2、绿色金融业务开展情况

我行根据《发展绿色信贷助推节能减排工作指导意见》(蒙银发(2012)191号)相关内容成立了绿色信贷工作领导小组，绿色信贷工作领导小组办公室设在总行信贷部，负责绿色信贷日常管理工作。办公室主任由信贷部部长担任，成员为各放贷支行行长、总行各相关部室部长及信贷部绿色信贷统计工作人员。制定了《绿色信贷操作管理办法》，明确了行内绿色信贷战略及目标，持续发展“绿色金融”，不断加大对绿色经济、低碳经济、

循环经济的支持及绿色信贷产品的研发，以此优化信贷结构。

### 3、绿色金融债券发行情况

2016年，我行相继获得内蒙古银监局和中国人民银行同意，获准在全国银行间债券市场公开发行不超过5亿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。

2017年2月17日，我行以簿记建档的方式在银行间债券市场公开发行乌海银行股份有限公司2017年绿色金融债券，实际募集资金金额人民币5亿元，募集资金于2017年2月21日到账。

发行情况具体信息如下：

| 债券名称                  | 债券代码    | 发行规模<br>(万元) | 期限(年) | 利率 (%) | 募集资金<br>到账时间 |
|-----------------------|---------|--------------|-------|--------|--------------|
| 乌海银行股份有限公司2017年绿色金融债券 | 1720003 | 50,000.00    | 3     | 4.90   | 2017年2月21日   |

## 二、募集资金管理情况

### 1、募集资金管理制度建设情况

为规范我行募集资金管理，保护投资者的权益，我行制定了《乌海银行绿色金融债券募集资金管理办法》，明确绿色金融债券的管理，确保绿色金融债券募集资金专项用于绿色产业项目。在此制度框架下，募集资金的存放、使用、管理、信息披露均严格按照中国人民银行(2015)第39号公告、中国人民银行(2018)第29号的相关要求开展。

### 2、绿色项目决策流程和程序

我行已建立成熟的绿色信贷管理体系，严格规范贷前、贷中及贷后各个环节，进行有效的风险防控及项目识别，具体如下：



### (1) 调查环节

根据客户及项目所处行业、区域特点，坚持“绿色信贷”导向，以符合环境保护、污染治理、节能减排和生态保护要求作为信贷决策的重要标准。加强对客户及项目环境与社会风险的全面调查与综合评价。包括与耗能、污染、生态保护、气候变化等有关的环境与社会问题。

### (2) 审查环节

对项目开工建设的“六项必要条件”，即产业政策和市场准入标准、项目批核准或备案程序、用地预审、环境影响评价审批、节能评估审查以及信贷、安全和城市规划等进行严格的合规审查，关注审批或核准机关是否具有相应权限。

### (3) 审批环节

结合对包括环境风险在内的项目整体风险和有利因素等情况进行判断，合理确定风险敞口，提出最终授信方案，并确定合理、有效、可操作的放款条件和贷后管理要求。对不符合绿色信贷准入条件的行业、客户，以及环保违法、违规的企业，一律执行“一票否决制”。建立绿色信贷审查审批“绿色”通道。对节能减排项目在审批效率方面给予大力倾斜，在同等条件下，优先审批用于支持绿色产业项目的授信申请，确保决策流程的高效、准确、及时。

### (4) 合同签订阶段

除了我行现行贷款合同一般要求外，针对存在环保依法合规隐患或环境敏感行业的客户，应逐步在借款合同中设定个性化的限制条款。

### (5) 放款审核环节

对申请放款项目进行审核，确保项目在环保标准、评估报告等方面符

合放款条件。

### （6）贷款支付环节

充分考虑客户对环境和社会风险的管理状况；在已授信项目的设计、准备、施工、竣工、运营、关停等各环节，逐步考虑设置环境和社会风险评估关卡，对出现重大风险隐患的，可以中止直至终止贷款资金支付。

### （7）贷后管理环节

我行通过与当地环保部门的沟通，了解授信企业的环保依法合规情况；密切关注国家政策对客户经营状况的影响，加强动态分析，并在资产风险分类、准备金计提、损失核销等方面及时做出调整；对存在重大环境和社会风险的客户实行名单制管理，制定应对预案，加强检查频率，不断缓释信贷风险。

## 3、绿色项目筛选标准

我行严格依据中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》中的分类标准，并参考中国银监会《绿色信贷指引》和《绿色信贷统计制度》、国家环保部《生态文明建设目标体系》以及各行业国家标准中的界定，以借款人自身发展情况、所处行业属性、投资项目环境效益的显著性等作为主要参考依据，对绿色产业项目进行甄别、筛选。

同时，我行以改善生态环境和提升资源利用效率为重点，重点扶持环境效益显著且外溢效应明显的绿色产业项目。对不同类型的绿色产业项目依照环境效益、资源利用效率等维度实现差异化信贷支持，在保障募集资金投放效率的同时，充分确保募集资金使用的环境效益最大化。

## 4、推进绿色项目投放的具体措施

为了贯彻落实我行的绿色信贷发展战略及目标，我行将绿色信贷融入



日常工作的组织架构，建立了总一分一支绿色信贷管理层级。管理层设定、实施绿色信贷战略的年度目标、明确行内相关部门绿色信贷领域的职责和权限；分管风险的行长为总牵头人，协调总行各部门执行绿色信贷战略，不断优化信贷结构；总行信贷管理部为绿色信贷牵头管理部门，组织开展并归口管理绿色信贷各项工作；各分支机构全面执行总行制定的绿色信贷政策，推进绿色信贷经营目标。依靠专业化运作、垂直化管理，形成了良好的总行一分行一支行联动，较好地支撑了行内绿色信贷业务的快速发展。

此外，我行高度重视持续性的绿色信贷培训工作。业务培训中结合实际工作情况和产业政策、行业政策等对绿色信贷在内的营销案例、风险案例进行高效分享、充分沟通，通过培训及研讨会的形式激发全行践行绿色信贷的热情，大力提升了全行各条线人员对绿色信贷的认知、理解及开拓。

### **5、募集资金的存放、使用、管理情况**

绿色金融债券完成发行后，募集资金款项划入至本行指定账户，并严格按照相关规则进行核算。

绿色金融债券募集资金到账后，本行持续跟进绿色项目贷款业务的发展进度，加强绿色项目贷款业务管理推动，落实好绿色项目贷款执行监测等一系列措施，在商业可持续且风险可控的前提下，支持绿色项目健康发展。

绿色金融债券的募集资金全部用于支持绿色项目的发展。募集资金闲置期间，我行将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

我行设立分账户或专项台账，对绿色金融债券募集资金的到账、划付及贷款资金收回进行专户管理，确保在债券存续期内，募集资金能够全部

用于绿色项目贷款，并贯彻落实主管部门支持绿色项目的各项信贷政策。

总行遴选出的最终绿色产业项目清单，经行内相关认定和决策流程确认后，各分行可使用绿色金融债券募集资金进行信贷投放。项目资金的拨付、划转统一通过专户进行专项台账管理。

## **6、聘请第三方评估认证相关情况**

我行聘请中债资信评估有限责任公司对绿色金融债券提供评估认证支持，并出具绿色金融债券评估认证报告。

债券存续期内，中债资信评估有限责任公司持续跟踪认证绿色金融债券募集资金的管理和用途，确保募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录》中规定的绿色产业项目。

## **三、募集资金使用情况**

### **(一) 报告期内募集资金使用情况**

#### **1、募集资金重点投向领域**

我行绿色金融债券募集资金2017年度共使用4.23亿元，投向节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通以及清洁能源等绿色产业项目。

#### **2、本年度绿色项目投放情况**

2017年度，我行新投放绿色信贷项目共7个，金额合计4.23亿元；已到期绿色信贷项目共0个，金额合计0亿元。

截至2017年12月31日，我行以绿色金融债券募集资金支持绿色信贷项目共7个，金额合计4.23亿元。

#### **3、新项目与存量项目再融资比例**

2017年度，我行新投放金额中新项目与存量项目再融资比例为16.30%。

#### **4、绿色项目的类别分布**



截至2017年12月31日，我行绿色项目投放余额及数量的类别分布、地域分布情况如下表所示：

表：绿色产业项目类别分布情况

| 绿色产业项目类别        | 金额（亿元） | 数量 |
|-----------------|--------|----|
| 节能环保服务贷款        | 0.05   | 1  |
| 资源循环利用项目的贷款     | 2.54   | 3  |
| 垃圾处理及污染防治项目的贷款  | 1.04   | 1  |
| 可再生能源及清洁能源项目的贷款 | 0.6    | 2  |
| 总计              | 4.23   | 7  |

表：绿色产业项目地域分布情况

| 绿色产业项目地域 | 金额（亿元） | 数量 |
|----------|--------|----|
| 乌海市地区    | 4.23   | 7  |
| 其他地区     | 0      | 0  |
| 总计       | 4.23   | 7  |

### （二）闲置资金情况

截至2017年12月31日，我行绿色金融债券募集资金余额4.23亿元，募集闲置资金0.77亿元，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。

### （三）其他提示信息

本期绿色债券所支持企业或项目未发生重大污染责任事故或其他环境违法事件等信息。

#### 四、绿色项目情况与环境效益

##### (一) 绿色项目资金投放情况

##### 1、重点项目

| 项目名称         | 所属类别      |                    |           | 项目所在地 | 实际投放金额<br>(亿元) | 项目概述   |
|--------------|-----------|--------------------|-----------|-------|----------------|--|
|              | 一级分类      | 二级分类               | 三级分类      |       |                |  |
| 焦炉煤气制 LNG 项目 | 资源节约与循环利用 | 工业固废、废气、废液回收和资源化利用 | 装置/设施建设运营 | 乌海市   | 2.44           | 焦炉煤气制 LNG 项目的建成在延伸产业链提高产品附加值的同时,也解决了公司焦炉煤气的排放污染问题。 |
| 脱硫生产装置项目     | 污染防治      | 煤炭清洁               | 装置/设施     | 乌海市   | 1.04           | 采用先进 TJL5550D 型炉型,双联下喷、单热式废气                       |



|                                  |           |           |           |     |     |  |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----|-----|--|
|                                  |           | 利用        | 建设运营      |     |     | 循环、侧装煤捣固焦炉，炭化室高度 5.5 米，炉组规模 2*55 孔，不仅配套了冷鼓电捕、脱硫等生产装置，同时配备了装煤消烟、出焦除尘、污水生化处理等环保措施。 |
| 利用动物粪便、植物残体、煤矿固体废弃物生产生物有机肥系列产品项目 | 资源节约与循环利用 | 生物质资源回收利用 | 装置/设施建设运营 | 乌海市 | 0.3 | 利用动物粪便、植物残体、煤矿固体废弃物生产 20 万吨生物有机肥系列产品建设项目。  |
| 光伏发电与农业相结合新型产业                   | 清洁能源      | 太阳能光伏发电   | 设施建设运营    | 乌海市 | 0.3 |  |

## 2、其他项目

| 项目类别 | 实际投放金额 | 区域分布 | 环境效益 |
|------|--------|------|------|
|------|--------|------|------|

|           |               |      |     |  |
|-----------|---------------|------|-----|--|
| 节能        | 工业节能          | 0.05 | 乌海市 |  |
| 资源节约与循环利用 | 再生资源回收加工及循环利用 | 0.1  | 乌海市 |  |

## (二) 本期债券整体环境效益

2017年度，我行通过债券募集资金的投放，持续有效的支持区域绿色产业发展，通过优质绿色产业项目的成功运作，为社会带来显著的示范性效应，不断扩大发展绿色产业项目主体范围，保障区域内绿色产业项目建设资金及持续运营资金充足供给，促进绿色产业加速发展、提升企业生产效率、实现资源循环利用、稳步增长收入规模，逐渐降低资源耗费及污染排放。

2017年度实现的环境效益指标如下：

| 环境效益指标       | 实现指标额                      |
|--------------|----------------------------|
| 减少废气排放       | 400 万立方米                   |
| 减少碳氢化合物      | 2.54 万吨                    |
| 大气污染物NOx年脱除量 | 2890.08吨                   |
| 减少天然气消耗      | 7920000立方米，折合标煤<br>9617.1吨 |

## (三) 典型绿色项目案例分析

### 1、焦炉煤气制LNG项目

全国有各类焦化企业2000多家，其中2/3为独立焦化企业，每年副产焦炉气1600亿立方米，除回炉加热自用、民用和生产合成氨或甲醇外，每年



放散的焦炉气约200亿立方米。液化天然气正以每年约12%的高速增长，成为全球增长最迅猛的能源行业之一。而且利用LNG将产生很好的环保效果，燃烧1升汽油，可产生10立方米废气，使用LNG后碳氢化合物排放可减少40%，CO减少80%，NO<sub>x</sub>减少30%，排放二氧化碳可降低20%。如果5亿m<sup>3</sup>天然气替代汽油的话，可替代40万吨汽油，在减少400万立方米尾气排放的同时，每年可减少碳氢化合物2.54万吨、CO约6770吨、NO<sub>x</sub>约5680吨。

焦炭产能为130万吨/年，副产焦炉煤气约65000Nm<sup>3</sup>/h，回炉自用31000Nm<sup>3</sup>/h，富余焦炉煤气合焦炉自身的特点，考虑用焦炭气化造气部分置换焦炉煤气，同时利用焦炭气化气补碳，调整焦炉气的氢碳比，实现产能最大化。一期焦炉气处理气量42000Nm<sup>3</sup>/h，焦炭气化补碳气量2500Nm<sup>3</sup>/h，总处理气量44500Nm<sup>3</sup>/h，约合3.56亿Nm<sup>3</sup>/a，生产LNG规模为1.5亿Nm<sup>3</sup>/a。二期考虑利用公司自产焦炭，采用纯氧连续气化造气，生产LNG，气化气处理气量80000Nm<sup>3</sup>/h，年处理气量6.4亿Nm<sup>3</sup>，生产LNG规模为1.3亿Nm<sup>3</sup>/a。两期总处理气量为9.96亿Nm<sup>3</sup>/a，公称处理能力为10亿Nm<sup>3</sup>/a，年操作时间8000小时，LNG总生产规模为2.8亿Nm<sup>3</sup>/a。装置操作弹性50~110%。

## 2、脱硫生产装置项目

乌海市宏阳焦化有限责任公司100万吨/年捣固焦项目，采用TJL5550D型炉型，双联下喷、单热式废弃循环、侧装煤捣固焦炉，炭化室高度5.5米，炉组规模2\*55孔。相应配套备煤、筛贮焦、冷鼓、电捕、硫铵、蒸氨、洗脱苯、脱硫及硫回收及公用工程设施。最大焦炉烟气大气污染物NO<sub>x</sub>年脱除量为2890.08吨，二氧化硫脱除量为578.16吨，有效改善当地环境空气质量。

## 3、利用动物粪便、植物残体、煤矿固体废弃物生产生物有机肥系列产品



## 项目

该项目属于国家鼓励支持项目，符合国家相关产业政策。年产 100 万吨有机肥，所使用原材料为动物粪便、植物残体、煤矿固体废弃物等，产品中有机质高达 70%以上，腐植酸含量 40%以上氧化率较高，生化处理容易，减轻设备压力和缩短反应期。

### 4、光伏发电与农业相结合新型产业

项目总投资1.8亿元人民币，占地550亩建设总装机容量为20MW的光伏发电项目，项目选用规格为280wp的多晶硅光伏组件，需太阳能电池板68000块，共20个光伏发电单元系统。每个发电单元光伏组建采用1MW逆变器单元，通过35KV升压站接入电网。预计入网后20兆瓦光电项目年收入达3850万元。

### 5、煤系高岭土生产高档填料项目

项目采取技术较为先进的气流式喷雾干燥设备，提高了干燥的热效率，缩短了干燥时间，实际运行中干燥塔的排风温度为70-90℃，较传统干燥塔120℃的排烟温度，节能大概25%。煅烧后排烟温度在450-550℃，此部分热烟气能提供400-550万kcal/h的热源，传统煅烧设备此部分热烟气直接排空，造成极大地浪费，二期项目利用余热管道把此部分热源利用到喷雾干燥设备中，来干燥高岭土料浆，每年两条窑可减少天然气消耗7920000立方米，折合标煤9617.1吨。所有打散机的引风机电机都加装变频设备，可有效的降低启动电流，实际运行中根据打散机的负荷合理控制变频器的频率，运转电流较传统风门控制方式，降低约30%。选用隔热效果较好的耐火材料，减少了回转窑筒体的表面热损失，实际中表面温度120℃，较一期隧道窑180℃，节能大概33%



## 6、烟道气余热回收及脱硫脱硝一体化研发及其产业化项目

烟气治理应综合考虑节能、环保一体化，系统的设计在不影响炉窑正常运行的前提下，贯彻执行国家和地方对节能、环保、劳动、安全、计量、消防等方面的有关规定和标准，做到“三同时”。脱硝、脱硫率应满足国家和焦化行业的排放标准，同时最大限度地利用余热。通过运用节能降耗产品手段，使产品生产消耗进一步降低，万元工业产值综合能耗下降到0.2吨标准煤左右；工业用电消耗进一步降低；工业用水利用率进一步提高，工业用水重复使用率达到75%以上；工业废水排放得到有效控制，工业废水处理率达到95%以上。

## 五、信息披露制度与执行

我行通过中国货币网、中国债券信息网及中国人民银行认可的其他方式对绿色金融债券相关信息进行信息披露。

债券存续期间，我行按季度向市场披露募集资金用于绿色项目贷款的使用情况，于每年4月30日前将上一年度绿色金融债券募集资金使用情况报告中国人民银行。存续期内，我行按年度向市场公开由具有相关资质的第三方专业机构出具的评估报告，对绿色金融债券支付绿色产业项目情况以及环境效益等等相关信息进行跟踪评估。

我行按照银行间债券市场的有关规定履行信息披露义务，披露的信息确保真实、准确、完整，无虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

乌海银行股份有限公司  
2018年4月26日