



# 光大银行 绿色债券发行框架

2018年8月29号（第七稿）



## 目录

1. 背景介绍	3
1.1 光大银行介绍	3
1.2 光银香港概况	3
2. 光大银行绿色战略	4
3. 绿色债券框架	5
3.1 募集资金用途	5
3.2 项目评估和遴选过程	7
3.3 募集资金管理	8
3.4 信息披露和报告	9
4. 外部评审	10

## 1. 背景介绍

### 1.1 中国光大银行介绍

中国光大银行成立于 1992 年 8 月，是经国务院批复并经中国人民银行批准设立的全国性股份制商业银行，总部设在北京。光大银行于 2010 年 8 月在上海证券交易所挂牌上市，2013 年 12 月在香港联合交易所挂牌上市。

中国光大银行不断改革创新，锐意进取，通过加快产品、渠道和服务模式的创新，在资产管理、投行业务、电子银行和信用卡业务等方面培育了较强的市场竞争优势，基本形成了各业务主线均衡发展、风险管理逐步完善、创新能力日益增强的经营格局。

截至 2017 年 12 月 31 日，中国光大银行已在境内设立分支机构 1196 家，实现境内省级行政区域服务网络的全覆盖，机构网点辐射全国 129 个经济中心城市；同时加快国际化布局，香港分行、首尔分行、光银国际、光银欧洲、卢森堡分行相继开业运营，目前悉尼分行正在筹备中，海外布局初显成效。根据最新的全国性股份制商业银行排名，以 2017 年末总资产计算，光大银行位列第六。在英国《银行家》杂志 2018 年发布的“全球 1000 家大银行”排名中，中国光大银行位列第 39 位，排名较去年增长 10 位。

2018 年初，光大银行提出“重振光大雄风，打造一流银行”的战略目标，聚焦建设有情怀、有质量、有特色、有创新、有底线、有口碑、有活力、有责任的“八有”银行。在此战略目标下，光大银行加快金融科技布局，建设数字化银行，借助金融科技的创新驱动作用，重塑金融服务模式，持续助力金融便民、惠民，实现银行转型发展、创新发展。

### 1.2 光银香港概况

中国光大银行香港分行（“光银香港”）成立于 2013 年 2 月，是在香港注册的全牌照银行。光银香港作为中国光大银行重要的海外分行，是内地与世界联系的重要桥梁，也是向国际市场展现光大风采的主要窗口。

光银香港依托光大集团和中国光大银行雄厚的资本实力和庞大客户群，以香港国际金融市场为中心，专注发展批发银行业务、金融市场业务、同业业务。目标客户包括：央企、优秀地方国企及其香港窗口公司，红筹及蓝筹企业，本地优质上市公司，拟上市大型企业，贸易类大中型企业，金融同业等六类重点客户。

光银香港致力为境内外企业提供多元化服务，通过“商行+投行”经营模式，打造投融资一体化平台，配合企业客户的业务发展和财务需求，积极提供多样化金融方案，包括企业贷款、银团贷款、债券资本市场产品、外汇产品、利率产品、贸易金融、跨境人民币服务等。目前经营稳健，各项业务保持良好发展态势。

## 2. 光大银行绿色战略

光大银行积极践行绿色金融发展理念，创新绿色金融产品。光大银行于 2013 年制定了《中国光大银行绿色信贷政策》，明确了绿色发展战略，并一直将提高绿色金融服务能力、推进绿色信贷等作为银行战略规划之一，持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，提升自身的经营环境和社会表现。目前光大银行是中国金融学会绿色金融专业委员会第一届理事会理事单位。

光大银行根据行业授信政策，调整政策架构，对于环境社会风险较高的行业，在行业政策中均单列“绿色信贷管理要求”专章，明确相关行业新增客户需要满足的环保标准以及需要具备的环保手续。

截至 2017 年末，光大银行在环境生态保护、清洁能源、节能减排和循环经济等领域，用于支持绿色低碳发展的公司类贷款余额较 2016 年增加 255 亿元，年增长率 51.6%，达到 749 亿

元<sup>1</sup>，占 2017 年企业贷款总额的 6.3%，相当于节约标准煤 174 万吨、减排二氧化碳 154 万吨、节水 19,351 万吨的环保效益。

同时，作为个人客户产品创新的一部分，光大银行于 2010 年推出“绿色零碳信用卡”，并与北京环境交易所签署《中国光大银行碳中和服务协议》，成为国内首家碳中和银行。零碳信用卡独具卡片可回收、碳足迹计算器、邀约购碳计划、环保账单等独特的绿色环保功能，以帮助客户提高环保意识和购买决策。

### 3. 绿色债券框架

本《绿色债券框架》旨在展示光大银行通过发行绿色债券，对符合以下环保准则相关条件的现有项目和新增项目进行融资或再融资：

- 国际资本市场协会（ICMA）的《绿色债券原则》（2018 年版）<sup>2</sup>。
- 人民银行、财政部、发改委、环境保护部、银监会、证监会、保监会七部委联合印发的《关于构建绿色金融体系的指导意见》（银发[2016]228 号）<sup>3</sup>
- 中国人民银行发布的绿色金融债券（2015 第 39 号公告）<sup>4</sup>及与之配套的《绿色债券支持项目目录》。

#### 3.1 募集资金用途

在光大银行《绿色债券框架》下所发行债券的募集资金，将用于为符合以下项目类别的合格资产/项目贷款提供融资或再融资：

<sup>1</sup> <http://www.cebbank.com/site/ceb/gddt/mtgz/65500361/index.html>

<sup>2</sup> <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/>

<sup>3</sup> <http://www.pbc.gov.cn/english/130721/3133045/index.html>

<sup>4</sup> [http://www.gov.cn/xinwen/2015-12/22/content\\_5026636.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2015-12/22/content_5026636.htm)

光大银行 绿色资产类别	《绿色债券原则》 (GBP 2018 年版)	中国人民银行绿色 债券支持项目目录	绿色项目描述及示例
可再生能源	可再生能源	5.清洁能源	<p>包括可再生能源的产生、传输、设备(及其升级改造)和产品。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 可再生能源包括近海和陆上风能、太阳能、潮汐、水电*和生物能(如生物垃圾发电, 但是不包括与粮食生产竞争的土地生物质、侵犯所有权的土地、消耗生物质或陆地碳库(如森林)的生物质来源及生物多样性高的土地(如原始森林或生物多样化的草原))。</li> </ul> <p>* 合格的水电项目其容量应低于 25MW, 并符合国家和国际标准:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 符合《2014 年能源工作指导意见》<sup>5</sup>及其他相关文件规定, 且要通过生态环境保护和移民安置方案论证的项目</li> <li>- 符合国际金融公司 (IFC) 标准或者水电可持续性评估规范中的一种</li> </ul>
清洁交通	清洁交通	4.清洁交通	如电动、混合动力、公共、水路、铁路、城市轨道交通、非机动、多式联运交通工具或相关基础设施(例如电动车充电站), 包括私人 and 公共交通。
固废处理	污染防控	3.资源节约与循环利用 3.3 工业固废、废气、废液回收和资源化利用 3.4 再生资源回收加工及循环利用 3.6 生物质资源回收利用	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 预防和减少固废</li> <li>- 固废的循环利用、高效或低排放固废供能</li> <li>- 以及相关环境监测等</li> </ul>
废水处理	可持续水资源与废水管理	3.资源节约与循环利用 3.1 节水及非常规水源利用	包括工业或生活废水处理、可持续城市排水系统、水资源综合利用 <sup>6</sup> 、设计和实施水资源综合管理仅用于提高用水效率和自然保护, 和配套公共水基础设施的建设和运营以改善水质和效率。
气候变化适应	气候变化适应	6.生态保护和适应气候变化	河流培训以及其他形式的减少洪水

<sup>5</sup> [http://zfxqk.nea.gov.cn/auto82/201401/t20140124\\_1756.htm](http://zfxqk.nea.gov.cn/auto82/201401/t20140124_1756.htm)

<sup>6</sup> 根据全球水事伙伴关系的定义:“水资源综合管理是推动水、土地和其他相关资源协作开发管理的过程, 意图在保护生态系统可持续性的前提下, 以公平的方式将经济与社会福利最大化。” <http://www.un.org/zh/waterforlifedecade/iwrm.shtml>

能效提升	能效提升	1.节能 1.1 工业节能 1.3 能源管理中心 1.4 具有节能效益的城乡基础设施建设	开发产品或技术及其实施，以减少相关资产、技术、产品或系统的能耗 - 示例包括 LED 灯、改进的冷却器、改进的照明技术以及制造操作中降低的功率使用 提高能源服务的效率 - 例如区域供热/制冷系统、智能电网、能源回收技术以及能源的存储、传输和分配，从而减少能源损失
绿色建筑	绿色建筑	1.节能 1.2 可持续建筑 1.2.1 新建绿色建筑 1.2.2 既有建筑节能改造	包含新绿色建筑或大型翻修建筑，已经或者将要获得地区、国家或国际认证。示例认证包括： - 中国绿色建筑评价标准(二星级及以上) - 美国能源和环境设计领导先锋奖 (LEED) (至少金牌认证) - BEAM Plus, 金色或铂金 - 其他可比绿色建筑认证

在任何情况下，合格绿色资产/项目将排除国际金融公司（IFC）对金融机构的排除活动清单

<sup>7</sup>上所罗列的项目以及以下行业类别：

- 清洁煤和化石燃料相关资产
- 核能和核相关资产
- 容量超过 25MW 的水电项目

### 3.2 项目评估和遴选过程

绿色项目主要由光大银行相关部门和分行提供并提出建议，由光大银行总行进行审阅并通过。

项目评估和遴选过程需符合以下准则：

- 符合国家和政策要求。绿色项目应符合国内相关监管要求及技术标准，密切结合我国经济发展阶段、产业政策及环境保护政策要求；

<sup>7</sup> 国际金融公司的排除活动主要包括：任何根据东道国法律或法规或国际公约和协议或根据国际禁令被视为非法的产品或活动的生产或贸易，武器和弹药、酒精饮料（不包括啤酒和葡萄酒）、烟草、放射性材料、无粘结石棉纤维、木材或其它林业产品的生产或贸易，赌博、赌场和同等企业，在海洋环境中使用长度超过 2.5 公里鱼网的流网捕鱼，在原始热带雨林进行的商业伐木作业，以及涉及有害的或剥削形式的强迫劳动 / 有害的童工的生产或活动。完整阐释详见网站：<http://www.ifc.org/exclusionlist>

- 符合国际绿色债券的标准和惯例。绿色项目的筛选应充分考虑国际准则和市场惯例，所选项目应具有可量化的环境效益；
- 符合光大银行的相关制度。绿色项目的评估和遴选需符合《中国光大银行绿色信贷政策》。

绿色项目将由光大银行的以下部门组成绿债专门小组进行审核，并负责每年对项目分配情况作修改，更新绿色清单等：

- 战略客户与投资银行部
- 贸易金融部
- 资产负债管理部
- 风险管理部
- 财务会计部

评估和筛选的过程主要包括以下几个步骤：

- 绿债专门小组收集相关部门、分行提供的绿色信贷项目清单，并配合绿色信贷管理框架进行分析以确定是否符合光大银行的绿色债券框架，从而筛选每次发行的合格的绿色项目。
- 绿债专门小组需每年审阅绿色债券募集资金分配情况以及相关环境效益。如果绿色资产有任何重要变化，如摊销、已预付、出售或以其他方式变得不合格，绿债专门小组将会作出及时更新。

### 3.3 募集资金管理

发行绿色债券之前，光大银行会审核最新的以及将要安排的资金支出情况，按照“项目评估和遴选”要求进行绿色资产梳理，并由此确保绿色债券的募集资金将会被及时用于支持合格绿色资产项目。若募集资金部分用于再融资，光大银行应提供用于融资及再融资的资金占募集资金总资金的比例，并列明再融资的指定绿色项目。

光大银行将建立绿色债券募集资金使用台账，对绿色债券募集资金的到账、分配、拨付进行追踪管理，并对绿色债券所支持的环境效益进行跟踪监控。任何尚未被分配至合格绿色项目的闲置资金可以现金或者现金等价物形式用于国内或者国际市场上信用评级以及流动性良好的暂时性投资工具，直至被分配至合格的绿色资产，但是不会被投资到被 IFC 所排除的项目活动或者碳密集型项目或资产（如 3.1 所述）。

### 3.4 信息披露和报告

光大银行相关部门会衡量、审阅、通过并在官网发布《绿色债券年度报告》，对外就募集资金使用情况、合格绿色资产项目发展及环境效益进行披露。根据数据可用性，信息披露将最大化。

《报告》主要包括以下内容：

- 资金配置信息：包括绿色信贷项目列表、相关贷款金额、分配到融资及再融资部分的比例、尚未被分配的募集资金余额及其临时安置信息、在允许的情况下从合格绿色项目中挑选的部分案例分析、以及其他需要公布的信息。
- 所投项目的环境效益：根据合格绿色资产项目的发展，通过以下影响指标（包括但不限于这些指标，且指标的使用受限于数据可用性），对所投项目的环境效益进行衡量与披露：

光大银行合格绿色资产类别	影响指标
可再生能源	- 可再生能源发电量 - 减少的二氧化碳或其他空气污染物排放量
清洁交通	- 减少的二氧化碳或其他空气污染物排放量 - 运输的乘客数量（或供应吨数） - 公共交通和/或有轨电车/火车的轨道长度
固废处理	- 每年用不可回收的固体废物再利用所产生的能量（电力、其他能源） - 减少的二氧化碳或其他空气污染物排放量
废水处理	- 年度绝对（总）节水量 - 处理未经处理的污水污泥的年度绝对（总）量 - 被重新利用的年度绝对（总）污泥量
气候变化适应	- 建立防洪基础设施的数量和位置
能效提升	- 每年节省的能源千瓦数 - 能源效率提高的百分比
绿色建筑	- 获得的绿色建筑认证 - 减少的二氧化碳或其他空气污染物排放量

《绿色债券年度报告》将会每年更新，并公布在光大银行官方网站。

## 4. 外部评审

光大银行已邀请 Sustainalytics 对本《绿色债券框架》是否符合绿色债券原则进行评估并出具独立第三方意见。同时，光大银行也聘请了 HKQAA（香港品质保证局）对香港分行发行的首笔绿色债券实施其绿色金融认证计划。HKQAA 的绿色金融认证计划参照绿色债券原则以及《绿色债券支持项目目录》。

Sustainalytics 的独立第三方意见以及 HKQAA 的发行前认证报告会发布在光大银行的官方网站。