

可持续发展表现挂钩贷款评审

责任投资及绿色金融近年在全球急速发展，香港品质保证局亦于2014年开始，为“恒生可持续发展企业指数系列”就上市公司的可持续发展表现提供评级服务。此外，为了配合国家绿色金融政策，在得到香港特区政府的推动和支持下，香港品质保证局于2016年开展“绿色金融认证计划”的研发工作，为绿色金融发行者提供第三方认证服务。

促进区内可持续发展金融的发展

为加深业界对可持续发展金融的认识，本局致力在区内建立沟通合作平台，包括在一带一路及大湾区举行绿色金融论坛，发表《中国大湾区可持续发展融资—发展机遇》研究报告、出版《绿色金融在香港》，探讨一带一路及大湾区可持续发展金融项目的发展，更积极与国际及区内机构缔结策略性伙伴关系，开拓更多机遇，促进区内可持续发展。



配合贷款市场趋势 推出评审服务

近年，商界已视可持续发展为取得长期成功的主要动力。贷款市场公会、亚太区贷款市场公会和美国银团与贷款交易协会于2019年共同发布了《可持续发展表现挂钩贷款原则》。原则核心组成部分包括与企业总体企业社会责任战略的关系、目标设定 - 量度企业的可持续发展目标、报告和评审。旨在促进和支持环境和社会可持续的经济活动¹。

HKQAA 通过使用《可持续发展表现挂钩贷款原则》的关键要素，作为独立且合格的外部审核员，开发了「可持续发展表现挂钩贷款评审」，以根据预定的可持续性绩效目标 (SPTs) 评估和验证企业的可持续性绩效，其中包括关键绩效指标和/或等效指标。

好处：

- 👉 激励企业实现预定的可持续发展绩效目标
- 👉 展示借贷人在改善和促进环境可持续性方面的努力
- 👉 通过独立、公正的第三方合格评定，提高可持续发展表现挂钩贷款的信誉和持份者的信心；展示对可持续发展的承诺而非简单的“漂绿” (Green Washing) 行为
- 👉 善用信贷来提升借贷人的可持续发展表现，有利产生间接的财务效益，例如降低营运成本
- 👉 有助加强企业与相关持份者沟通其可持续发展策略

评审种类：

绿色贷款发行前评审	绿色贷款发行后评审
<ul style="list-style-type: none">• 适用于发行可持续发展表现挂钩贷款前申请• 审定申请者提出的 SPTs 的关联性和收集数据方法的充足性• 出具第三方意见报告	<ul style="list-style-type: none">• 适用于发行可持续发展表现挂钩贷款申请• 根据申请者提出的 SPTs，每年核查实施的进度和有效性• 出具 KPI 验证声明

常见的 SPTs 类别¹：

- 能源效益
- 温室气体排放
- 可再生能源
- 水资源
- 循环经济
- 可持续农业和粮食
- 经济适用房
- 可持续采购
- 生物多样性
- 全球 ESG 评估

¹ 參考資料: Sustainability Linked Loan Principles, Loan Market Association
(https://www.lma.eu.com/application/files/8015/5307/4231/LMA_Sustainability_Linked_Loan_Principles.pdf)

**If there is any inconsistency or ambiguity between the English version and the Chinese version, the English version shall prevail.*
英文本与中文本如有歧义或歧义，概以英文本为准。

查询：

梁小姐 (852) 2202 9351 teresa.leung@hkqaa.org

黃小姐 (852) 2202 9585 mandy.wong@hkqaa.org

香港品质保证局

香港品质保证局是香港政府于 1989 年成立的非牟利机构。作为亚太区内最具领导地位的合格评定机构之一，本局一直致力提供各类认证及评审服务，并透过知识分享和技术转移，推动工商界和社会机构提升管理水平和竞争力。

电邮：hkqaa.mkt@hkqaa.org

网站：<http://www.hkqaa.org>

电话：香港 (852) 2202 9111

澳门 (853) 2875 1199

上海 (86 21) 6876 9911

广州 (86 20) 8383 3777

西安 (86 29) 8636 0030