

可持續發展表現掛鉤貸款評審

責任投資及綠色金融近年在全球急速發展，香港品質保證局亦於 2014 年開始，為「恆生可持續發展企業指數系列」就上市公司的可持續發展表現提供評級服務。此外，為了配合國家綠色金融政策，在得到香港特區政府的推動和支持下，香港品質保證局於 2016 年開展「綠色金融認證計劃」的研發工作，為綠色金融發行者提供第三方認證服務。

促進區內可持續發展金融的發展

為加深業界對可持續發展金融的認識，本局致力在區內建立溝通合作平台，包括在一帶一路及大灣區舉行綠色金融論壇，發表《中國大灣區可持續發展融資—發展機遇》研究報告、出版《綠色金融在香港》，探討一帶一路及大灣區可持續發展金融項目的發展，更積極與國際及區內機構締結策略性夥伴關係，開拓更多機遇，促進區內可持續發展。



配合貸款市場趨勢 推出評審服務

近年，商界已視可持續發展為取得長期成功的主要動力。貸款市場公會、亞太區貸款市場公會和美國銀團與貸款交易協會於 2019 年共同發佈了《可持續發展表現掛鉤貸款原則》。原則核心組成部分包括與企業總體企業社會責任戰略的關係、目標設定 - 量度企業的可持續發展目標、報告和評審。旨在促進和支持環境和社會可持續的經濟活動¹。

HKQAA 通過使用《可持續發展表現掛鉤貸款原則》的關鍵要素，作為獨立且合格的外部審核員，開發了「可持續發展表現掛鉤貸款評審」，以根據預定的可持續性績效目標 (SPTs) 評估和驗證企業的可持續性績效，其中包括關鍵績效指標和/或等效指標。

好處：

- 👉 激勵企業實現預定的可持續發展績效目標
- 👉 展示借貸人在改善和促進環境可持續性方面的努力
- 👉 通過獨立、公正的第三方合格評定，提高可持續發展表現掛鉤貸款的信譽和持份者的信心；展示對可持續發展的承諾而非簡單的「漂綠」(Green Washing) 行為
- 👉 善用信貸來提升借貸人的可持續發展表現，有利產生間接的財務效益，例如降低營運成本
- 👉 有助加強企業與相關持份者溝通其可持續發展策略

評審種類：

綠色貸款發行前評審	綠色貸款發行後評審
<ul style="list-style-type: none">• 適用於發行可持續發展表現掛鉤貸款前申請• 審定申請者提出的 SPTs 的關聯性和收集數據方法的充足性• 出具第三方意見報告	<ul style="list-style-type: none">• 適用於發行可持續發展表現掛鉤貸款申請• 根據申請者提出的 SPTs，每年核查實施的進度和有效性• 出具 KPI 驗證聲明

常見的 SPTs 類別¹：

- 能源效益
- 溫室氣體排放
- 可再生能源
- 水資源
- 循環經濟
- 可持續農業和糧食
- 經濟適用房
- 可持續採購
- 生物多樣性
- 全球 ESG 評估

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.
英文本與中文本如有歧義或歧義，概以英文本為準。*

查詢：

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

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

香港品質保證局

香港品質保證局是香港政府於 1989 年成立的非牟利機構。作為亞太區內最具領導地位的合格評定機構之一，本局一直致力提供各類認證及評審服務，並透過知識分享和技術轉移，推動工商界和社會機構提升管理水平和競爭力。

電郵：hkqaa.mkt@hkqaa.org

網站：<http://www.hkqaa.org>

電話：香港 (852) 2202 9111

澳門 (853) 2875 1199

上海 (86 21) 6876 9911

廣州 (86 20) 8383 3777

西安 (86 29) 8636 0030