



# 绿色及可持续发展类 存款发行框架

2022 年 12 月

# 目 录

1. 机构简介.....	3
1.1 绿色及可持续发展观.....	3
2. 绿色及可持续发展类存款框架.....	4
2.1 框架总览.....	4
2.2 募集资金使用 .....	5
2.2.1 合格绿色债务工具类别.....	6
2.2.2 合格可持续发展表现挂钩债务工具类别 .....	10
2.2.3 排除项目 .....	11
2.3 项目评估和筛选流程 .....	12
2.4 募集资金管理.....	12
2.5 报告及信息披露 .....	12

## 1. 机构简介

招商永隆银行（前称永隆银行）创立 1933 年，是香港具悠久历史的华资银行之一，秉持「进展不忘稳健，服务必尽忠诚」之旨，为客户提供全面银行服务，包括存款、贷款、私人银行及财富管理、投资理财、证券、信用卡、网上银行、「招商永隆银行一点通」手机银行服务、全球现金管理、银团贷款、企业贷款、押汇、租购贷款、汇兑、保险代理、强制性公积金等。招商永隆银行更透过全资附属公司提供保险经纪及一般保险承保、物业管理及信托、受托代管，以及资产管理等服务。招商永隆银行现于中国内地、香港、澳门及海外设立机构网点。2008 年，招商银行股份有限公司（招商银行）成功并购招商永隆银行，在全球银行品牌价值 500 强榜单上，招商银行已进入了全球 10 强。

### 1.1 绿色及可持续发展观

作为一家植根于香港的金融服务机构，招商永隆银行积极履行社会责任，充分发挥银行信贷在促进经济社会可持续发展的积极作用，通过合理配置信贷资源，持续创造股东和客户的长期价值、实现可持续发展。

本行确立了覆盖全行的绿色金融理念、价值观和文化，建立了全方位的绿色及可持续发展金融战略体系，绿色及可持续发展金融产品及服务日渐丰富。招商永隆银行的绿色及可持续发展观与母行招商银行保持一致，

即致力达到客户服务、绿色及可持续发展、社会和谐、员工成长与价值创造等五个方面的和谐统一。

## 2. 绿色及可持续发展类存款框架

### 2.1 框架总览

《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架》（以下简称“本行”）是作为招商永隆银行总行、内地及海外分支机构（以下简称“本行”）发行绿色及可持续发展类存款的发行指南。本行的绿色及可持续发展类存款通过将募集的合格公司或零售客户的存款资金，全额匹配于本行已投放（投资）或将投放（投资）的相关绿色及可持续发展债务工具（包括但不限于贷款或债券），为客户提供共同参与绿色及可持续发展业务的机会。

本框架参考国际资本市场协会（ICMA）发布的《绿色债券原则》（GBP），贷款市场协会（LMA）、亚太区贷款市场公会（APLMA）、贷款银团和交易协会（LSTA）发布的《绿色贷款原则》（GLP），国际资本市场协会（ICMA）发布的《可持续发展挂钩债券原则》（SLBP），贷款市场协会（LMA）、亚太区贷款市场公会（APLMA）、贷款银团和交易协会（LSTA）发布的《可持续发展挂钩贷款原则》（SLLP），中国的《绿色产业指导目录（2019）》和《绿色债券支持项目目录（2021）》，联合国经济和社会事务部发布的《2030年可持续发展议程》-2030可持续发展目标等国际准则中的核心内容制定的。

## 2.2 募集资金使用

招商永隆银行绿色及可持续发展类存款的筹得资金将全部匹配于：

- 经合格外部机构<sup>1</sup>评审的，符合本框架合格绿色类别活动清单（详见 2.2.1）的债务工具（包括但不限于贷款或债券）的融资或再融资；
- 经合格外部机构外部评审的（详见 2.2.2）可持续发展表现挂钩债务工具（包括但不限于贷款或债券）的融资或再融资；

本行将在发行绿色及可持续发展类存款组建绿色及可持续发展类资产池，确保存款募集资金全数匹配于资产池内的合格绿色债务工具（包括但不限于贷款或债券），以及合格可持续发展挂钩债务工具（包括但不限于贷款或债券）。

本行在已组建的绿色及可持续发展类资产池基础上，可循环滚动发行绿色及可持续发展类存款。绿色及可持续发展类资产池可根据绿色及可持续发展类存款存续情况进行资产补充、更新、压缩或资产池解散。

本行将严格持续监控绿色及可持续资产池内的每笔资产，以确保其符合本框架的要求，并及时移出不符合本框架的资产。

本行确保绿色及可持续发展类存款的总规模不持续超过本行绿色资产池的规模。但由于资金的存入与将资金使用于符合条件的项目之间可能存在时间差，部分绿色及可持续发展类存款资金可能存在暂未被分配的情

---

<sup>1</sup>合格外部机构指香港金管局“绿色和可持续金融资助计划”的“认可外部评审机构”，详见：

[https://www.hkma.gov.hk/media/gb\\_chi/doc/key-functions/ifc/bond-market-](https://www.hkma.gov.hk/media/gb_chi/doc/key-functions/ifc/bond-market-development/GSF_Grant_Scheme_infographic_CH.pdf)

[development/GSF\\_Grant\\_Scheme\\_infographic\\_CH.pdf](https://www.hkma.gov.hk/media/gb_chi/doc/key-functions/ifc/bond-market-development/GSF_Grant_Scheme_infographic_CH.pdf)。名单将会不定期更新。对于已取得例如BEAM Plus、LEED或中国“绿色建筑评价标识”等绿色建筑认证的，也属于合格认证范围。

况，本行将根据流动性和资金管理准则进行使用。

### 2.2.1 合格绿色债务工具类别

合格绿色债务工具类别参照了国际资本市场协会（ICMA）发布的《绿色债券原则》（GBP），贷款市场协会（LMA）、亚太区贷款市场公会（APLMA）、贷款银团和交易协会（LSTA）发布的《绿色贷款原则》（GLP），中国的《绿色产业指导目录（2019）》和《绿色债券支持项目目录（2021）》，联合国经济和社会事务部发布的《2030年可持续发展议程》-2030可持续发展目标，符合一个或多个原则类别及对应的可持续发展目标，如下所示。

原则类别	对应的可持续发展目标
可再生能源	
能效提升	

原则类别	对应的可持续发展目标
污染防治	 <p>11 可持续 城市和社区</p>
清洁交通	 <p>9 产业、创新和 基础设施</p>  <p>11 可持续 城市和社区</p>

原则类别	对应的可持续发展目标
可持续水资源与废水管理	 <p>6 清洁饮水和卫生设施</p>  <p>12 负责任消费和生产</p>
绿色建筑	 <p>11 可持续城市和社区</p>



原则类别	对应的可持续发展目标
陆地与水域生态多样性保护	 <p>14 水下生物</p>
生物资源和土地资源的环境可持续管理	 <p>12 负责任消费和生产</p>  <p>14 水下生物</p>  <p>15 陆地生物</p>

原则类别	对应的可持续发展目标
气候变化适应	 
循环经济产品、生产技术及流程	

### 2.2.2 合格可持续发展表现挂钩债务工具类别

可持续发展表现挂钩债务工具是指任何能激励企业达成有愿景及事先设定的可持续发展目标各类债务工具和/或备用融资方式(如担保额度、保证额度或信用证)，主要为了推动企业追求并达成更进取的可持续发展目

标。

企业的可持续发展表现可通过预先定义的表现指标(下称 KPIs) 来评估, 而 KPI 的完成情况则由预先定立的「可持续发展绩效目标」(Sustainability Performance Targets, 下称 SPTs)来量度。SPTs 也可包括外部评级和/或其他等效指标。SPTs 用于评估企业可持续发展表现的提升。

本行合格可持续发展表现挂钩债务工具类别参照了国际资本市场协会 (ICMA) 发布的《可持续发展挂钩债券原则》(SLBP), 贷款市场协会 (LMA)、亚太区贷款市场公会 (APLMA)、贷款银团和交易协会 (LSTA) 发布的《可持续发展挂钩贷款原则》(SLLP) 等指引, 可持续发展表现挂钩债务工具均需具备合资格独立的外部第三方的外部评审, 由独立的外部第三方对关键绩效指标的遴选 (KPIs) 以及可持续发展绩效目标 (SPT) 进行评审。

### 2.2.3 排除项目

本框架下资产池内的合格绿色债务工具与合格可持续发展表现挂钩债务工具排除以下类别:

1. 个别行业与经济活动, 例如童工、博彩业、成人娱乐业及有从事非法经营活动记录的企业或经济活动。
2. 蒸馏、精馏和混合酒精饮料的生产和交易。
3. 烟草及烟草制品的生产和交易。
4. 武器和弹药。

5. 军用车辆租赁和经营。

## 2.3 项目评估和筛选流程

潜在的合格绿色及可持续发展表现挂钩资产由本行业务条线提供并建议，并由本行风险管理部对入池资产进行内部审核。所有绿色及可持续发展类资产池的入池资产入池前均确保已取得合格外部第三方独立认证、鉴证或评审。

在所有情况下，本行针对相关资产的入池资格拥有最终解释和决定权。

## 2.4 募集资金管理

本行将通过内部流程及信息系统记录通过绿色及可持续存款存入资金与绿色及可持续发展资产池的匹配情况。

由于资金的存入与将资金使用于符合条件的项目之间可能存在时间差，部分绿色及可持续发展类存款资金可能存在暂未被分配的情况，本行可根据流动性安排，在合理范围内将闲置资金投资于具有良好信用等级和市场流动性的短期货币市场工具。

## 2.5 报告及信息披露

绿色及可持续发展类存款发行前，本行聘请具有相关资质和经验的独立合格外部第三方机构进行绿色及可持续发展类存款发行前独立评审，确保《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架》符合相关标准，存

款募集资金全数匹配于绿色及可持续发展相关资产，资金管理要求符合相关标准，所选取的资产符合存款人预期等。

本行将绿色及可持续发展类存款发行前独立评审结果报告以及《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架》进行公开披露。

在绿色及可持续发展类存款发行后的存续期间，本行将至少每年进行发行后合格第三方独立评审，对本行绿色及可持续发展类存款发行后的资金管理及合格资产池运作情况进行跟踪评估，发行后的独立评审结果报告将进行公开披露。

若绿色及可持续发展类存款已全额结清，且短期内无滚动发行计划，本行可不再进行发行后独立评审及公开披露。

公开披露信息渠道一般为本行网站首页 ([www.cmbwinglungbank.com](http://www.cmbwinglungbank.com)) 或本行官方手机应用程序。

**本框架仅备简体及繁体中文版**

**(全文完)**