



汇丰绿色存款指引

2021年6月

《汇丰绿色存款指引》为汇丰绿色存款产品提供支持。绿色存款通过将客户的盈余资金用于环保项目和倡议，为其提供了实现可持续发展目标的机会。

本指引以相关的现有指引为依据，例如由贷款市场协会(LMA)制定的《绿色贷款原则》¹，以及《汇丰绿色债券框架》²(皆可经不时更新)。

《汇丰绿色存款指引》适用于全球汇丰实体。

1. 《绿色贷款原则》，2021年2月

https://www.lma.eu.com/application/files/9716/1304/3740/Green_Loan_Principles_Feb2021_V04.pdf

2. 《汇丰绿色债券框架》，<https://www.hsbc.com/-/files/hsbc/investors/fixed-income-investors/green-and-sustainability-bonds/pdfs/151115-hsbc-green-bond-framework.pdf>

内容

1. 资金使用
2. 符合条件的产业领域
3. 资格核准以及资金使用的审批
4. 绿色存款的管理和追踪
5. 资金使用情况报告
6. 绿色存款指引审核流程
7. 汇丰政策
8. 免责声明

1. 资金使用

汇丰绿色存款项目的基石是筹得资金的使用。这些资金将用于资助符合条件的企业和项目，以促进向低碳、气候适应和可持续发展经济的过渡，并在减轻环境和/或社会风险的同时为环境提供显著的可持续发展效益。

具体而言，通过绿色存款筹得的资金将用于本指引所述的合格企业和项目。

汇丰旨在将通过绿色存款筹得资金全额分配给符合条件的企业和项目，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，部分绿色存款资金可能存在暂未被分配的情况，并将根据流动性和资金管理准则进行使用。待分配的资金也会在给客户的定期报告中有明确说明。

2. 符合条件的产业领域

汇丰主要旨在将绿色存款所筹资金用于向符合条件的企业和项目提供融资，汇丰同时也保留将此类资金投资于其他符合条件的资产(例如绿色债券)的权利。

在考虑贷款时，汇丰将以《绿色贷款原则》或《汇丰绿色债券框架》做为指引，并按照本文定义的合格标准进行评估来判断合格与否。若企业 90%或以上的利润来源于符合条件的活动(即本质为绿色企业)，则其也将被视为具有可由绿色存款资金进行融资的资格。在此种情况下，绿色存款资金可用于该企业一般目的。

符合条件的项目和企业示例包括但不限于以下：

- 可再生能源
- 能效提升
- 高效能建筑
- 可持续废物管理
- 可持续土地使用
- 清洁交通
- 可持续水资源管理
- 气候变化适应

更多关于符合条件产业的详细信息，请参考《绿色贷款原则》或《汇丰绿色债券框架》。

3. 资格核准以及资金使用的审批

汇丰建立了由可持续发展专家、高级总监和经理组成的绿色债券和贷款委员会，负责管理绿色存款存入资金用于符合条件的项目和企业。潜在的绿色资产由业务团队进行确认。需要时，绿色债券和贷款委员会将会审核此类资产以判断其资格。

在提供环境效益的同时，项目和企业也可能带来环境和/或社会风险。汇丰会在平衡各种影响的前提下，进行对环境可持续发展利益的评估。

在所有情况下，汇丰集团可持续发展部针对相关资格拥有最终决定权。

4. 绿色存款的管理和追踪

汇丰将通过其内部信息系统追踪通过绿色存款存入资金的使用。

汇丰可在任何时间，根据其风险承受能力和可利用的合格投资项目，对单笔及总体绿色存款金额加以限制。超过限额部分的资金将不被视为绿色存款。

5. 资金使用情况报告

汇丰绿色存款的簿记实体将定期向客户提供绿色存款报告，其包含：

- 绿色存款在总体层面根据本指引所述合格标准所作分配；
- 报告期末未分配资金；以及
- 确认通过绿色存款计划所筹资金的使用遵照《绿色存款指引》。

6. 绿色存款指引审核流程

《绿色存款指引》将根据汇丰内部政策进行定期内部审核

7. 汇丰政策

汇丰致力于可持续发展，并遵守其在公共领域做出的可持续发展承诺。有关汇丰可持续发展的活动以及政策的更多信息，请参考汇丰集团可持续发展页面：
<http://www.hsbc.com/citizenship/sustainability>

汇丰针对可能对人类和环境造成严重负面影响的产业制定了可持续发展风险政策。更多详细信息请参考：
<http://www.hsbc.com/citizenship/sustainability/finance>.

以上政策同赤道原则一起会被纳入针对符合条件绿色贷款所进行的初步环境及社会评估。

更多有关于汇丰针对赤道原则应用的详细信息，请参考：
<https://www.hsbc.com/our-approach/risk-and-responsibility/sustainability-risk/equator-principles>.

8. 免责声明

本文件由汇丰银行(中国)有限公司提供。

本文件仅供贵方独家使用，除非获得我方事先书面同意，否则不得以任何形式或通过任何形式复制、重制或存储在检索系统中，且不得以任何形式(电子、机械、影印、录制或其他方式)向其他人全部或部分分发、交流、传播或披露。本文件归我方所有，本文件以及我方提供的与本文件所载内容有关的所有其他材料一经要求必须退还，任何副本均应销毁。

本文件仅供参考，并非建议，也不应以此为依据。本文件中的任何预测、估计、或其他“前瞻性”陈述均仅说明在特定情况下假设的事件或条件下的假设表现，而不是未来表现的可靠指标。

我方不通过此免责声明保证本文件中任何信息的准确性或完整性，也不对与本文件中任何信息有关的任何错误或遗漏负责，贵方不应将其解释为诱使贵方达成与文件主题有关的任何协议或操作。我方不承担任何义务，也没有义务向收件人提供访问任何其他信息的权限，或更新本文件或任何其他信息的内容，或纠正其中可能显而易见的任何不准确之处，并且我方有权无理由在任何时候、任何方面修改或终止与本文所述情况有关的讨论的理由。

本文件的发布不应被视为建立任何形式的顾问/客户关系，贵方仅可在签署令双方满意的聘用函后将我方视为代表贵方的财务顾问或其他角色。

除欺诈性虚假陈述外，我方(及其管理人员、员工或代理人)明确声明不承担以下任何形式的责任：(i) 本文件或本文中任何信息、陈述、假设或推测或我方提供的与本文件有关的任何其他书面或口头信息的准确性或充分性；或(ii) 依赖本文件而造成的任何损失或损害(无论是直接的、间接的、后果性的或其他)。我方不对任何第三方承担任何损失、成本或费用或其他责任。

本文件无意提供、邀请或诱使贵方购买、出售、认购或承销任何金融工具、证券或其他投资。

© 版权所有。汇丰集团 2021

保留所有权利。

存款保险制度

绿色存款受中国大陆之《存款保险条例》保护。