



《上海浦东发展银行 绿色债券框架》

2019年9月

本文件为英文原件内容的翻译稿，仅供参考。不一致之处，请以英文版为准。

目录

1. 上海浦东发展银行 绿色和可持续发展战略	3
2. 上海浦东发展银行 绿色债券框架 （“《框架》”）	3
2.1 募集资金用途	4
2.1.1 合格绿色资产类别	4
2.1.2 排除清单	5
2.2 项目评估和遴选流程	5
2.3 募集资金管理	6
2.4 报告	6
2.4.1 资金使用报告	6
2.4.2 影响力报告	6
3. 外部审核	6

1. 背景

上海浦东发展银行（简称：“浦发银行”或“本行”）是 1993 年开业的全国性股份制商业银行，在短短二十六年里发展成长为“2019 年全球银行 1000 强”第 24 位（英国《银行家》杂志）和“2019 年财富 500 强”第 216 位（美国《财富》杂志）。秉承“笃守诚信、创造卓越”的核心价值观，坚持创新发展，服务实体经济，浦发银行支持并分享了中国经济的高速发展及成果，实现了由中小型银行向大中型银行的跨越，由单一资金中介的传统商业银行向提供全面金融服务的金融集团的突破，形成了以银行为主体的集团化发展格局。

浦发银行致力于履行企业公民的社会责任。多年来，浦发银行多次获得中国银行业协会颁发的奖项，如“年度公益慈善优秀项目奖”、“年度社会责任最佳绿色金融奖”和“年度最佳社会责任特殊贡献网点奖”。

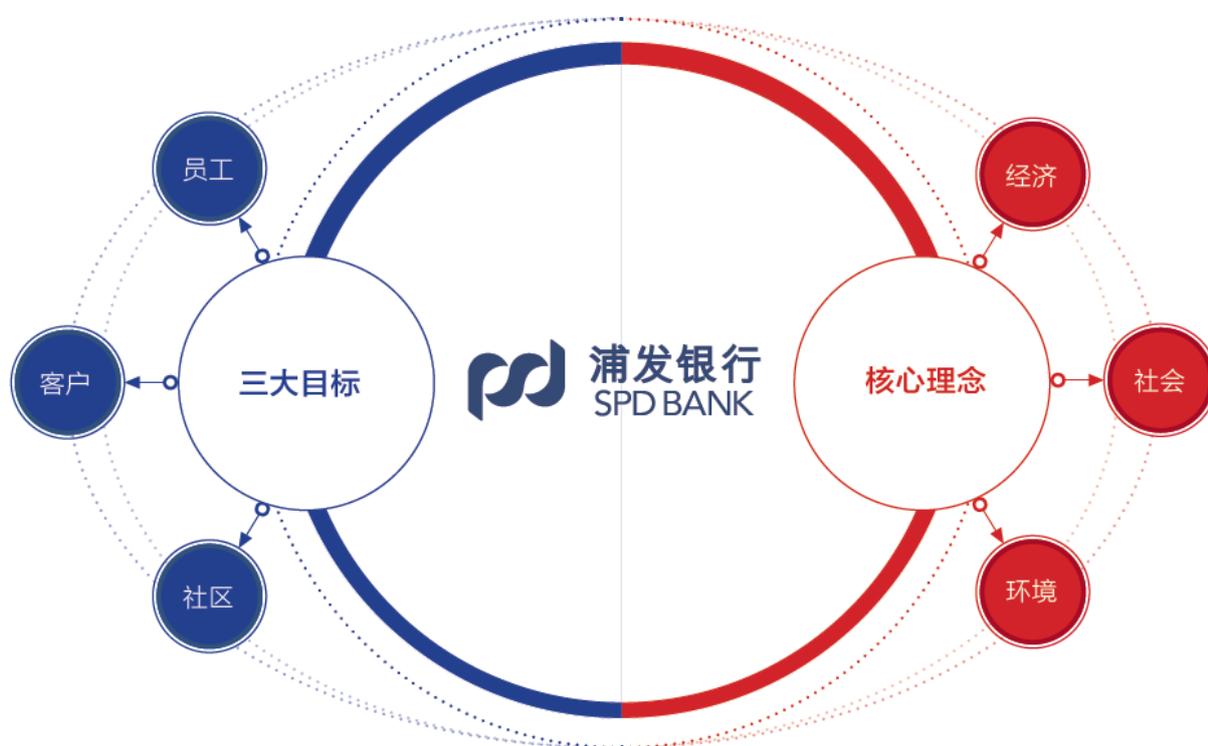
三大目标和核心理念

浦发银行将企业社会责任作为浦发银行文化、品牌以及核心竞争优势的有机组成部分，形成具有浦发银行特色的责任竞争力，积极践行对经济、社会、环境的三重责任，致力于建设成为受人尊敬的上市银行。

经济责任：浦发银行致力于合法诚信、永续经营、为股东创造更多价值。

社会责任：浦发银行致力于为员工、客户、社区等各利益相关方谋求福祉。

环境责任：浦发银行致力于积极应对和规避环境风险，持续绿色金融创新，大力建设低碳银行，追求可持续协调发展。



浦发银行在绿色金融中的承诺与战略

浦发银行一直以来积极发展绿色信贷业务及支持环保产业。在 2006 年，浦发银行成为国内首家发布企业社会责任报告的银行，其后于 2008 年开展绿色信贷业务，引导信贷资源投向低碳循环经济领域。截至 2018 年末，本行绿色信贷余额逾 2,100 亿元人民币，预计每年减少近 150 万吨煤炭消耗、减少或避免近 400 万吨二氧化碳排放量和节约 25 万吨水。

本行持续推动绿色金融产品创新，加强与外部机构的联动，定期开展绿色信贷业务培训，深化绿色金融发展，支持绿色低碳经济转型。2016 年成功发行 500 亿元业内首单绿色债券，已服务近 600 家企业客户。浦发银行担任中国金融学会绿色金融专业委员会理事，为绿色金融的市场治理和政策制定作出贡献。本行针对全国碳市场建设推进发布《碳金融服务手册》。

浦发银行是公认的绿色银行，多次获得国际和国内绿色金融领域奖项。本行 2017 年初荣获气候倡议组织颁发的“最大累计发行人”奖项、于 2017 年和 2018 年连续两年荣获中国银行业协会颁发“最佳社会责任绿色金融奖”、荣获《首席财务官》颁发的“最佳绿色银行奖”和《亚洲货币》颁发“最佳绿色债券银行”奖项。

绿色金融管理与政策

浦发银行严格执行节能减排、环境和社会风险管理相关政策要求，在项目融资中对项目进行全周期的环境与社会风险管控。浦发银行同时不断调整优化环境与社会风险管控标准，提高本行应对环境和社会风险能力。

浦发银行将环境保护业列入积极支持类行业，给予信贷资源的适度倾斜；明确将节能减排达标列为企业评估重要因素之一，并审慎对待高耗能、高排放、资源消耗型、产能过剩企业，积极支持从事节能减排行业的中小企业，对于不满足绿色信贷标准的客户予以主动退出。

2. 上海浦东发展银行 绿色债券框架 (“《框架》”)

浦发银行建立此《框架》以制定发行离岸绿色债券的机制，为具环境利益的项目提供融资和/或再融资。

每笔绿色债券及其募集资金将符合国际资本市场协会的《绿色债券原则》(2018年版)¹。

《框架》包括以下关键组成部分：(i) 募集资金用途、(ii) 项目评估和遴选流程、(iii) 募集资金管理和(iv) 报告。

2.1 募集资金用途

任何浦发银行《框架》下所发行绿色债券的募集资金(“募集资金”)，将用于为符合下列合格绿色资产类别的资产/项目贷款提供融资或再融资：

2.1.1 合格绿色资产类别

合格绿色资产类别	重点内容	主要相关之联合国可持续发展目标 ²
节能和能效提升	<ul style="list-style-type: none"> 工业和建筑能效提升项目，包括能源管理中心和节能基础设施建设项目 	
可再生能源	<ul style="list-style-type: none"> 建造太阳能光伏、太阳能热利用、风能和小型水力³发电设施 专用于可再生能源传输的基础设施如传输网络的建设，及其相关设备，如储能系统和逆变器 	

¹ <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/>

² 由于篇幅所限，只显示个别重点联合国可持续发展目标。请到以下连接参考完整对照：<https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/mapping-to-the-sustainable-development-goals/>

³ 装机容量必须小于或等于 20 兆瓦

<p>清洁交通</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 购建与电气化铁路交通、城市轨道交通、电气化交通相关的基础设施，如电动公交车和电动出租车 	
<p>可持续水资源与废水管理</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 与污水处理、河道整治、防洪和节水相关的项目 	  
<p>绿色建筑</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 新建绿色建筑或翻新绿色建筑，已经或将要获得绿色建筑。示例认证包括： ■ 中国绿色建筑评估标签：三星级 ■ 美国能源和环境设计领导先锋奖（LEED）（至少金牌认证） 	
<p>生物资源和土地资源的环境可持续管理</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 自然景观的保护和恢复，包括绿色景观、生态公园和生态功能区的设计和建设和等 	  

2.1.2 排除清单

浦发银行承诺与下列活动、资产和技术相关的资产将被排除在合格绿色资产之外：

- 化石燃料相关项目，例如提高清洁煤技术的效能项目；
- 采矿和采石；
- 核燃料相关资产；
- 危险化学品和放射性物质；及
- 棕榈油相关资产。

2.2 项目评估和遴选流程

合格绿色资产初选由各分行授信业务产品部门负责，产品部门根据《框架》对项目进行初步评估。各分行绿色金融产品经理⁴对分行产品部门初选的合格资产清单进行复核，再将合格资产清单提交给浦发银行总行的投资银行部门作最终遴选。

⁴ 绿色金融产品经理定期参加相关培训，具备环保专业知识。

浦发银行总行投资银行部将对初步资产清单进行审查，并根据所能收集的资料，审阅包括相关的环境影响评估报告、可行性报告中的环境和社会影响数据，以及各项目的认证。

投行部将遴选出的最终合格绿色资产清单（“合格绿色资产清单”），并通知分行对合格绿色资产清单中的项目进行“绿色标记”。绿色信贷的授信过程依据本行已有授信审批流程的相关规定执行。

各分行将负责监控已投放项目的状态，以确保与《框架》保持一致。同时，浦发银行总行将通过抽样检查对合格绿色资产进行审核，并及时剔除不合格的项目。

2.3 募集资金管理

本行将会就募集资金建立独立台账（“台账”）以记录募集资金投放项目的情况。每笔募集资金将汇入一般资金账户，并通过正式的内部流程进行追踪，以确保所有资金分配到合格绿色资产上。

本行承诺在绿色债券发行后 24 个月内完成所有资金投放。

另外，在募集资金闲置期间内，本行可将暂未分配资金投资于具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。本行承诺不会将未分配资金投放到高污染或资源密集型的活动上。

2.4 报告

浦发银行将每年就绿色债券发布报告（“《报告》”），直至募集资金全部投放完毕，并在发生重大事项时及时进行更新。《报告》中会提供有关募集资金使用和相关环境影响的资料如下：

2.4.1 资金使用报告

浦发银行将公布募集资金使用的信息，包括投放于各项合格绿色资产类别的金额及未分配募集资金的金额等相关资料。如保密协议许可，本行将提供已投放项目的案例。

2.4.2 影响报告

浦发银行将公布募集资金所投放的绿色资产预期产生的环境效益、影响力指标、相关的指标测算方法和重要假设等。影响力指标示例如下：

合格绿色资产类别	影响力指标
节能和能效提升	<ul style="list-style-type: none">- 二氧化碳及其他温室气体减排量（公吨）- 每年节省能源
可再生能源	<ul style="list-style-type: none">- 二氧化碳及其他温室气体减排量（公吨）- 装机容量（兆瓦）- 净上网电量（千瓦时）
清洁交通	<ul style="list-style-type: none">- 修建轨道长度- 预计客运量- 二氧化碳及其他温室气体减排量（公吨）
可持续水资源与废水管理	<ul style="list-style-type: none">- 废水处理量（立方米/日）- 节省的水量（立方米）- 提高抗洪能力
绿色建筑	<ul style="list-style-type: none">- 每平方英尺的能耗降低量

	- 二氧化碳及其他温室气体减排量（公吨）
生物资源和土地资源的环境可 持续管理	- 绿地面积（平方米） - 已建生态公园/区域数量 - 保护物种数量

3. 外部审核

本行已聘请了 Sustainalytics 审核此《框架》并提供第三方意见。Sustainalytics 出具了正面的第三方意见，确认《框架》符合绿色债券原则的相关要求。

此外，浦发银行在《框架》下发行的绿色债券可由气候债券倡议根据气候债券标准进行认证。

相关的外部审查报告将通过本行官方网站经年度更新公开发布。

免责声明

本《绿色债券框架》文件所含信息和意见均截至制定此文件之日前，此后可能发生变化，不再提前通知。上海浦东发展银行不承担任何职责或义务更新或修正任何表述，不管这些新信息、未来情况或此类事件对以上论述是否造成影响。

本《绿色债券框架》文件仅用于提供信息之目的，并不构成，或组成，任何要约、或邀请认购或其他获取、处置，或任何试图要约承销、认购或其他获取、处置任何上海浦东发展银行任何债务或其他证券（即“证券”）之目的，也无意为任何证券的信用或第三方评估提供基础信息。如果确有此类要约或邀请，需以产品说明书、招募说明书、或其他等同文件（即“产品说明书”）的形式以单独清晰的文件提前加以确定。在此类要约或邀请前所作的任何购买，或认购任何证券的决策均应单独基于此类产品说明书，而非本资料。

本材料不应被视为建议任何投资者认购或购买任何证券之目的。任何此后购买了证券的投资者应只依靠上海浦东发展银行最后发布的该证券终版产品说明书，并基于此单独做出购买或认购此类证券的决定。投资者应特别注意此类终版产品说明书中描述任何风险要素的章节。这类材料中描述任何证券或交易的优点或对某一个人的适合度都应由相关人员独立做出决定。此类决策前，应相应充分评估证券或者此类交易的法律、税务、会计、监管、财务、信用或其他相应方面。本材料不用于，或被任何人或实体用于，在违反任何辖区或国家法律的辖区或国家进行分发。本《绿色债券框架》可能包含预见性和前瞻性表述。任何此类前瞻性表述将包含已知和未知的风险，不确定性，以及其他可能实际影响到上海浦东发展银行业绩、表现或成绩与此类前瞻性表述中描述的未来业绩、表现或成绩有所不同的因素。此类前瞻性表述基于对上海浦东发展银行现在以及未来的业务发展策略和将来上海浦东发展银行将开展运营的环境等的多种假设。

此外，任何前瞻性表述将基于假设未来事件可能不准确的前提下。这些材料中的此类前瞻性表述的有效性仅限于完成此类材料时，上海浦东发展银行不承担任何更新或为此类前瞻性表述提供额外信息的义务。