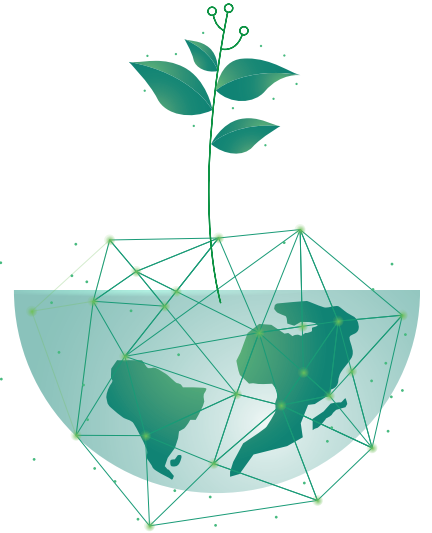


Khung Tín dụng Xanh



Tháng 08/2020



MỤC LỤC

- 03 1. LỜI GIỚI THIỆU**
- 03 2. CÁC MỤC TIÊU MÔI TRƯỜNG**
- 04 3. TỔNG QUAN VỀ KHUNG TÍN DỤNG XANH**
 - 04 3.1. Mục đích sử dụng vốn
 - 07 3.2. Quy trình đánh giá và chọn dự án
 - 08 3.3. Quản lý sử dụng vốn vay
 - 09 3.4. Báo cáo
 - 10 3.5. Đánh giá của bên độc lập
- 11 PHỤ LỤC A- CÁC TIÊU CHÍ LOẠI TRỪ**
- 13 MIỄN TRỪ TRÁCH NHIỆM**

1- LỜI GIỚI THIỆU

Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) được thành lập năm 1993, hiện là một trong những tổ chức tài chính hàng đầu tại Việt Nam. Tính đến ngày 31/12/2019, VPBank đứng thứ năm về tổng tài sản và đứng thứ hai về lợi nhuận trong số các ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân tại Việt Nam. VPBank hiện có hơn 6,3 triệu khách hàng hoạt động, được phục vụ thông qua mạng lưới chi nhánh rộng khắp gồm 228 Chi nhánh, 87 Trung tâm SME và 4 Chi nhánh Ngân hàng Doanh nghiệp. VPBank phục vụ mọi phân khúc kinh doanh bao gồm bán lẻ, hộ gia đình cá thể, doanh nghiệp vừa và nhỏ, doanh nghiệp và tập đoàn lớn.

Để điều chỉnh hoạt động cho vay của VPBank phù hợp với mục tiêu tăng trưởng và phát triển tín dụng xanh theo chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; để đảm bảo phòng ngừa rủi ro Môi trường và xã hội (MTXH), từ đó góp phần phát triển thịnh vượng và bền vững; và để thực hiện cam kết về trách nhiệm đối với MTXH, từ năm 2016, VPBank đã trở thành một trong những ngân hàng thương mại đầu tiên triển khai Hệ thống quản lý rủi ro MTXH và ban hành Chính sách MTXH tuyên bố việc tuân thủ các tiêu chuẩn MTXH. Chính sách MTXH được VPBank xây dựng và ban hành trên cơ sở tuân thủ Luật pháp quốc gia và Tiêu chuẩn hoạt động của IFC và đã trở thành một phần không thể thiếu trong các hoạt động quản lý rủi ro tín dụng của VPBank.

Với sự nỗ lực và phát triển không ngừng, VPBank nhận thấy rằng các nguyên tắc tài chính bền vững là tiền đề cơ bản để quản lý tốt hơn các rủi ro MTXH trong Danh mục đầu tư cũng như để khám phá các cơ hội kinh doanh mới. VPBank đồng hành cùng Chính phủ và các tổ chức quốc tế trong việc giải quyết các vấn đề MTXH quan trọng bằng cách xây dựng chính sách và thực hiện các hành động quản lý rủi ro MTXH trong hoạt động cho vay, đồng thời phát triển các sản phẩm hỗ trợ tín dụng xanh để loại bỏ các dự án có tác động MTXH tiêu cực, giảm thiểu dấu chân sinh thái (tác động của con người đến môi trường) và biến đổi khí hậu, bảo tồn đa dạng sinh học và thực hiện các trách nhiệm xã hội.

VPBank đã và đang cấp tín dụng cho các dự án liên quan đến khí hậu - mặc dù tác động chưa được theo dõi một cách có hệ thống. Tuy nhiên, VPBank có kế hoạch tập trung vào mảng Tài chính xanh để phát triển danh mục tài sản xanh. Để hỗ trợ tăng trưởng danh mục tài sản xanh, VPBank đã lên phương án vay các Khoản vay Xanh. Các khoản vay này dựa trên khuôn khổ Nguyên tắc Tín dụng xanh 2018 (GLP 2018) do Hiệp hội thị trường Tín dụng (Loan Market Association - "LMA") và Hiệp hội thị trường Tín dụng châu Á Thái Bình Dương (Asia Pacific Loan Market Association - "APLMA") đồng ban hành.

Khung Tín dụng xanh này đưa ra các hướng dẫn cho VPBank về cách sử dụng số vốn vay được để xây dựng danh mục tài sản xanh phù hợp với 04 tiêu chí của Nguyên tắc Tín dụng xanh 2018:

- (i) Mục đích sử dụng vốn vay
- (ii) Quy trình Đánh giá và lựa chọn dự án
- (iii) Quản lý sử dụng vốn vay
- (iv) Báo cáo

2- CÁC MỤC TIÊU MÔI TRƯỜNG

Nguyên tắc Tín dụng xanh bao gồm một bộ Mục tiêu môi trường cấp cao trong đó nêu rõ các lợi ích chính về môi trường nhờ việc cho vay đúng mục đích xanh.

1. GIẢM THIỂU BIẾN ĐỔI KHÍ HẬU: Các hoạt động góp phần ổn định nồng độ khí nhà kính (Greenhouse Gas - "GHG") trong khí quyển ở mức độ có thể ngăn chặn sự can thiệp của con người gây nguy hiểm đến hệ thống khí hậu bằng cách tránh hoặc giảm khí thải nhà kính hoặc bằng cách loại bỏ khí nhà kính.

2. THÍCH ỨNG VỚI BIẾN ĐỔI KHÍ HẬU: Các hoạt động góp phần làm giảm hoặc ngăn chặn các tác động tiêu cực của khí hậu hiện nay và trong tương lai đối với địa phương và các hoạt động kinh tế cụ thể hoặc môi trường tự nhiên và nhân tạo.

3. BẢO TỒN NGUỒN TÀI NGUYÊN: Các hoạt động góp phần sử dụng bền vững tài nguyên thiên nhiên, ví dụ như đất, nước và cây cỏ thực vật, hoặc bảo tồn rừng và các vùng nước đầu nguồn, để đảm bảo rằng các tài nguyên tái tạo không bị sử dụng nhanh hơn là được tái tạo, trong khi làm giảm phụ thuộc và đảm bảo sử dụng bền vững các nguồn tài nguyên không tái tạo.

4. BẢO TỒN SINH HỌC: Các hoạt động góp phần bảo tồn và tái tạo gene, các loài và sự đa dạng hệ sinh thái trong môi trường trên cạn, biển và dưới nước.

5. PHÒNG NGỪA VÀ KIỂM SOÁT Ô NHIỄM: Các hoạt động góp phần bảo vệ môi trường cao khỏi các chất ô nhiễm khác với khí nhà kính ảnh hưởng đến không khí, nước hoặc đất trong khi giảm thiểu tác động tiêu cực đến sức khỏe con người và môi trường

3- TỔNG QUAN VỀ KHUNG TÍN DỤNG XANH

3.1. Mục đích sử dụng vốn

Nguồn vốn từ khoản vay xanh sẽ được dùng riêng để tài trợ toàn bộ hoặc một phần cho các dự án mới hoặc tái tài trợ¹ cho các dự án hoặc tiểu dự án xanh hiện hữu (“Tài sản xanh đủ điều kiện” hoặc “Tài sản xanh”), để đạt được một hoặc nhiều mục tiêu môi trường được nêu trong phần 2 ở trên và để thúc đẩy quá trình chuyển đổi sang các nền kinh tế carbon thấp, giúp phục hồi khí hậu và phát triển bền vững. Những Tài sản Xanh như vậy trong Khung Tín dụng xanh sẽ phải tuân thủ theo các Danh mục và Tiêu chí đủ điều kiện cũng như các tiêu chí Loại trừ (theo Phụ lục A). Đối với tiêu chí Đủ điều kiện, VPBank sẽ áp dụng [Định nghĩa và Tiêu chí đối với các hoạt động liên quan đến Khí hậu của Công ty Tài chính Quốc tế - IFC](#)

Dưới đây là danh sách các danh mục đủ điều kiện, theo đó Tài sản xanh đủ điều kiện sẽ được tài trợ. Danh sách chỉ đưa ra các danh mục chính, bất kỳ dự án nào tuân thủ các tiêu chí được nêu trong Định nghĩa và Tiêu chí đối với các hoạt động liên quan đến Khí hậu của IFC được đề cập ở trên sẽ đủ điều kiện được nhận cấp vốn từ Khoản vay xanh.

Danh mục theo nguyên tắc Tín dụng xanh (GLP 2018)	Danh mục tài sản xanh của VPBANK ²	Mô tả dự án
Năng lượng tái tạo	Năng lượng tái tạo	<ul style="list-style-type: none"> Sản xuất và truyền tải điện³ từ các nguồn năng lượng tái (bao gồm nhưng không giới hạn: năng lượng gió, thủy điện⁴ ≤ 10MW, năng lượng mặt trời, năng lượng thủy triều, địa nhiệt⁵, sinh khối hoặc nhiên liệu sinh học⁶). Tạo ra bất kỳ dạng năng lượng nào, bao gồm cấp nhiệt hoặc làm mát từ các nguồn tái tạo.

¹ Đối với việc tái tài trợ cho chi phí vận hành, VPBank chỉ tái tài trợ cho các khoản vay được thực hiện trong vòng 3 năm trước ngày VPBank nhận nguồn vốn xanh

² Các hoạt động giảm thiểu cũng bao gồm các dự án Khí hậu đặc biệt, về cơ bản là các dự án giảm thiểu, tuy nhiên tác động của khí nhà kính (“GHG”) không thể định lượng được cho các dự án đó do thiếu phương pháp.

³ Đối với các dự án đồng phát, nguồn năng lượng cấp cho dự án phải đến từ nguồn tái tạo (năng lượng tái tạo, sinh khối từ các nguồn được quản lý bền vững) và phải giúp giảm thiểu lượng GHG tương đương với ít nhất 25,000 tấn CO2

⁴ Đập thủy điện phải là đập thủy điện nhỏ theo Định nghĩa của Ủy ban Đập Thế giới (World Commission of Dam) và công suất không lớn hơn 10MW

⁵ Các dự án địa nhiệt phải chứng minh được việc giảm phát GHG

⁶ Nguyên liệu phục vụ sản xuất sinh khối hoặc nhiên liệu sinh học phải đến từ các hoạt động được quản lý bền vững. Sản xuất nhiên liệu sinh học phải giảm phát thải GHG hơn 50% so với sản xuất nhiên liệu hóa thạch.

Nguyên liệu (không gồm từ nguồn thải loại) dùng để sản xuất nhiên liệu sinh học không được có nguồn gốc từ vùng/khu vực có mức độ đa dạng sinh học cao (ít nhất trong vòng 10-15 năm trở lại đây), không diễn ra trên vùng đất có lượng carbon cao chưa được chuyển đổi thành nhiên liệu sinh học

		<ul style="list-style-type: none"> • Dự án hoặc tiểu dự án sản xuất điện từ rác thải sử dụng công nghệ thân thiện với môi trường • Dự án giúp giảm rác thải, tái chế, tái sử dụng rác thải
Sử dụng năng lượng hiệu quả	Năng lượng hiệu quả	<ul style="list-style-type: none"> • Các dự án hoặc tiểu dự án (bao gồm cả dự án công nghiệp và phi công nghiệp) nhằm mục đích mua lại, thay thế, tái thiết kế hoặc tân trang thiết bị, hệ thống và / hoặc hợp đồng dịch vụ / sản phẩm để giảm mức tiêu thụ năng lượng (giảm lượng tiêu thụ năng lượng ít nhất 15% HOẶC giảm lượng điện tiêu thụ điện ít nhất 50 GWh/năm) tính trên mỗi đơn vị sản lượng/dịch vụ đầu ra HOẶC giảm lượng phát thải GHG tương đương với ít nhất 25,000 tấn CO₂/năm. • Phát triển các sản phẩm⁷ hoặc công nghệ và việc triển khai chúng nhằm giảm mức tiêu thụ năng lượng của tài sản gốc, công nghệ, sản phẩm hoặc (các) hệ thống;
Giao thông xanh	Giao thông xanh	<ul style="list-style-type: none"> • Tài sản, hệ thống, cơ sở hạ tầng, cấu phần, các ứng dụng và dịch vụ vận tải sử dụng ít năng lượng hoặc ít phát thải (không bao gồm bất kỳ cơ sở hạ tầng hoặc phương tiện nào được sử dụng để vận chuyển các sản phẩm nhiên liệu/nguyên liệu hóa thạch) bao gồm nhưng không giới hạn tài trợ cho xe điện, phương tiện chuyển đổi nhiên liệu từ nhiên liệu có cường độ carbon cao đến nhiên liệu có cường độ carbon thấp (ví dụ như nhiên liệu sinh học bền vững hoặc năng lượng Hydro). • Phát triển các cơ sở vật chất để sản xuất xe du lịch sử dụng động cơ hybrid (xe "lai" sử dụng 2 nguồn động cơ) và động cơ điện.
Sản phẩm, các công nghệ sản xuất thân thiện với môi trường và / hoặc thích nghi với nền kinh tế	Sản phẩm, các công nghệ sản xuất thân thiện với môi trường và / hoặc thích nghi với nền kinh tế	<ul style="list-style-type: none"> • Sử dụng vật liệu tái chế để đóng gói hoặc sản xuất hàng hóa và dịch vụ trong mô hình kinh tế tuần hoàn
Quản lý nước bền vững và xử lý nước thải	Hiệu quả sử dụng nước hoặc quản lý nước thải	<ul style="list-style-type: none"> • Thu gom, xử lý nước thải; tái chế, tái sử dụng nước; và các công nghệ và cơ sở hạ tầng liên quan. • Dự án giảm tiêu thụ nước (giảm từ 10% trở lên lượng nước sử dụng so với mức cơ sở)

⁷ Tủ lạnh, nồi cơm điện và các thiết bị điều hòa đạt nhãn năng lượng Việt mức 5 sao hoặc đạt Nhân Ngôi sao năng lượng Việt (đạt hiệu suất năng lượng cao – HEPS) . Thiết bị tiết kiệm ít nhất 15% năng lượng so với mức cơ sở được mặc định đạt tiêu chí xanh

Tòa nhà xanh	Xây dựng bền vững	<ul style="list-style-type: none"> Cấp vốn cho xây dựng và các khoản vay thế chấp hoặc tái cấp vốn cho các tòa nhà đáp ứng các tiêu chuẩn chứng nhận Công trình Xanh được công nhận; ví dụ: (i) EDGE, LEED (hạng Gold trở lên), BREEAM (hạng Excellent), DGNB (hạng Gold trở lên), GREEN STAR (từ hạng 5 trở lên), hoặc hệ thống chứng nhận công trình xanh nổi tiếng quốc tế tương đương do (các) Bên cho vay Khoản vay xanh (hay còn gọi là “Đối tác tài trợ xanh”) phê duyệt HOẶC (ii) có chứng từ chứng minh tiết kiệm được 20% lượng năng lượng tiêu thụ so với mức cơ sở của các tòa nhà không được thiết kế theo phương án hiệu quả năng lượng).
Nông - lâm nghiệp bền vững	Nông - lâm nghiệp bền vững	<ul style="list-style-type: none"> Các hoạt động nông nghiệp được chứng nhận bởi Bonsucro⁸, RSB (Roundtable on Sustainable Biomaterials), Global GAP (Good Agricultural Practices) HOẶC bất kỳ một chứng chỉ quốc tế về nông nghiệp có giá trị tương nào được chấp nhận bởi Đối tác tài trợ xanh. Trồng rừng, tái trồng rừng, bảo tồn sinh quyển <ul style="list-style-type: none"> Trồng rừng trên đất phi lâm nghiệp Tái trồng rừng trên đất rừng cũ Các hoạt động quản lý rừng bền vững làm tăng trữ lượng carbon hoặc giảm tác động của các hoạt động lâm nghiệp Giảm khí thải do mất và suy thoái rừng Các dự án bảo tồn sinh quyển (bao gồm thanh toán cho các dịch vụ hệ sinh thái) nhằm giảm phát thải từ nạn phá rừng hoặc hiện tượng suy thoái hệ sinh thái
Ngăn chặn và kiểm soát ô nhiễm	Khác	<ul style="list-style-type: none"> Giảm khí thải ô nhiễm không khí, kiểm soát khí nhà kính (không bao gồm các khoản đầu tư liên quan trực tiếp đến công nghệ nhiên liệu hóa thạch, thu giữ và lưu trữ carbon quy mô thương mại được áp dụng cho các hoạt động công nghiệp “khó giảm thiểu” vốn đã sử dụng nhiều carbon), xử lý đất, quản lý chất thải (trừ bãi chôn lấp), tái chế nhựa, thủy tinh hoặc kim loại.

⁸ Bonsucro là một nhóm quản trị nhiều bên vì lợi nhuận quốc tế, được thành lập vào năm 2008 để thúc đẩy cây mía bền vững.

		<ul style="list-style-type: none"> • Dự án thích ứng với biến đổi khí hậu có chứng từ chứng minh một trong những điểm sau đây: <ol style="list-style-type: none"> i. Cách thức mà dự án giúp giảm thiểu rủi ro, phơi nhiễm hoặc nhạy cảm với biến đổi khí hậu; ii. Cách thức mà dự án giúp tăng khả năng chống chịu với khí hậu; iii. Cách thức xây dựng năng lực giải quyết vấn đề như thế nào để phát triển các phản ứng đối với các rủi ro, lỗ hổng, điểm yếu hoặc ảnh hưởng đã được xác định; hoặc iv. Cách thức giải quyết các tác động liên quan trực tiếp đến biến đổi khí hậu. Dự án sẽ được đánh giá theo từng trường hợp bởi các chuyên gia xanh của VPBank và các Đối tác tài trợ xanh.
--	--	--

Tiêu chí loại trừ

VPBank thừa nhận rằng các nguyên tắc tài chính bền vững là điều kiện tiên quyết cơ bản để quản lý tốt hơn các rủi ro môi trường xã hội trong danh mục đầu tư cũng như khám phá các cơ hội kinh doanh mới. Về vấn đề này, VPBank đã xây dựng danh sách tiêu chí Loại trừ (Phụ lục A) và cam kết rằng tiền cho vay sẽ không dùng để tài trợ cho bất kỳ dự án nào nằm trong Tiêu chí loại trừ.

3.2. Quy trình đánh giá và chọn dự án

Việc đánh giá và lựa chọn các dự án được cấp Tín dụng xanh sẽ dựa trên sự cân bằng giữa rủi ro MTXH, lợi ích tài chính và đóng góp cho các mục tiêu môi trường được nêu trong phần 2 nêu trên. Để thực hiện được điều đó, VPBank sẽ thực hiện:

- Tích hợp đánh giá và lựa chọn dự án đủ điều kiện được cấp Tín dụng xanh vào các chương trình quản lý rủi ro và kinh doanh của VPBank.
- Hướng dẫn cho Cán bộ Nhân viên trong việc xác định và đánh giá các rủi ro liên quan đến hoạt động tín dụng của VPBank trên cơ sở tuân thủ luật pháp quốc gia, tiêu chuẩn hoạt động của IFC và các cam kết quốc tế;
- Đảm bảo cung cấp các sản phẩm và dịch vụ tín dụng xanh cho các Khách hàng đã kiểm soát tốt các rủi ro MTXH trong hoạt động sản xuất, kinh doanh và thương mại của họ;
- Hỗ trợ Khách hàng xác định các cơ hội dự án thân thiện với môi trường phù hợp với Mục đích sử dụng vốn trong phần 3.1; Từng bước tiếp cận và hợp tác với Chính phủ và các tổ chức quốc tế để phát triển các sản phẩm và dịch vụ tín dụng xanh nhằm hỗ trợ và thúc đẩy bảo vệ môi trường và nâng cao trách nhiệm xã hội trong sản xuất, thương mại và dịch vụ của khách hàng.

Quá trình đánh giá và lựa chọn dự án có 03 (ba) bước chính:

- I. Áp dụng các tiêu chí loại trừ
- II. Áp dụng hệ thống quản lý rủi ro MTXH.
- III. Áp dụng các tiêu chí Điều kiện cụ thể để lựa chọn các tài sản xanh.

Quy trình chọn lựa dự án

Đối với việc lựa chọn và phê duyệt dự án đáp ứng tiêu chí xanh, VPBank sẽ áp dụng như sau:

1. Khi đánh giá bất kỳ dự án/đề xuất tín dụng nào từ Khách hàng, các Cán bộ Quan hệ khách hàng trong từng bộ phận kinh doanh sẽ tiến hành sàng lọc để xác định rằng dự án/đề xuất đáp ứng điều kiện Mục đích sử dụng vốn (phần 3.1), đáp ứng các Tiêu chí về môi trường xã hội và không vi phạm các Tiêu chí loại trừ.
Các Dự án/ đề xuất đáp ứng được các tiêu chí ban đầu trên sẽ được trình Hội đồng tín dụng, Cán bộ chuyên trách MTXH và Chuyên gia tài chính xanh của VPBank phê duyệt.
 - **Hội đồng tín dụng:** được thành lập nhằm phê duyệt tín dụng đối với các hạn mức và giao dịch của Khách hàng tại VPBank. Các thành viên bao gồm:
 - Chủ tịch: Chuyên gia phê duyệt được bổ nhiệm bởi Hội đồng Quản trị
 - Thư ký: Chuyên viên cao cấp thuộc phòng Tái thẩm định – Khối Tín dụng
 - Thành viên: Các chuyên gia phê duyệt khác, các đại diện của Khối Quản trị rủi ro, Khối Kinh doanh và các phòng ban liên quan khác
 - **Cán bộ chuyên trách MTXH:** chịu trách nhiệm thẩm định tiềm năng rủi ro cao về MTXH của dự án/giao dịch muốn đăng ký tham gia Chương trình tài trợ xanh của VPBank
 - **Chuyên gia tài chính xanh:** Là cán bộ được cấp chứng chỉ Chuyên gia tài chính xanh bởi Học viện Tái tạo – Đức hoặc các chứng chỉ tương đương, chịu trách nhiệm đánh giá và xác nhận việc Khách hàng/Dự án/Khoản vay đáp ứng tiêu chí của Chương trình tài trợ xanh của VPBank
2. Nếu dự án/đề xuất qua được khâu sàng lọc, thông tin dự án sẽ được chuyển tới với các Chuyên gia Tài chính xanh (CGTCX) của VPBank để xác minh. Dựa vào thông tin dự án, các CGTCX của VPBank sẽ sử dụng CAFI để xác định tính đủ điều kiện và đo lường tác động của dự án. Các CGTCX của VPBank cũng sẽ đảm bảo rằng dự án/đề xuất của khách hàng cũng tuân thủ các Tiêu chí Loại trừ.
3. Các Tài sản xanh đã được phê duyệt sẽ được theo dõi và giám sát sau khi được phê duyệt bởi cấp có thẩm quyền.

3.3. Quản lý sử dụng vốn vay

Việc phân bổ vốn vay từ Khoản vay xanh (“Danh mục đầu tư xanh”) sẽ được VPBank theo dõi một cách phù hợp thông qua hệ thống được quản lý bởi Phòng Quản lý Bảng cân đối kế toán (BSM) thuộc Khối Tài chính. Phòng BSM sẽ luôn cập nhật tình trạng quỹ Khoản vay xanh (hoặc “quỹ vốn vay xanh”) và tình hình sử dụng vốn vay. Theo yêu cầu của các Đối tác tài trợ xanh, VPBank sẽ trích xuất các báo cáo từ hệ thống về tình hình mới nhất của việc sử dụng Khoản vay xanh. Mỗi lần tài trợ cho các Tài sản xanh đủ điều kiện, VPBank sẽ thực hiện khấu trừ vào quỹ vốn vay xanh một số tiền tương ứng.

Khi quỹ vốn vay xanh bị ngưng phân bổ do không có đủ Tài sản xanh, VPBank có thể tạm thời đặt quỹ vốn vay ở dạng tiền gửi hoặc chuyển vào các công cụ chất lượng cao có thể bán được trên thị trường theo chiến lược quản lý thanh khoản của Ngân hàng. Các khoản chưa phân bổ sẽ không được đầu tư vào các dự án gây ô nhiễm cao hoặc tổn nhiều năng lượng.

Nếu Tài sản xanh đủ điều kiện không còn đáp ứng tiêu chí xanh hoặc nếu dự án hoặc tài sản cơ sở bị thoái vốn hoặc không còn tồn tại, VPBank sẽ thực hiện ghi Có vào quỹ vốn vay xanh một khoản tiền tương ứng.

VPBank sẽ phân công một bộ phận chuyên trách chịu trách nhiệm cập nhật bất kỳ thay đổi nào trong Danh mục Tài sản xanh cũng như cập nhật thông tin về các Tài sản xanh trong suốt quá trình sử dụng nguồn vốn của được tài trợ bởi Đối tác tài trợ xanh.

3.4. Báo cáo

VPBank cam kết hàng năm sẽ gửi cho tất cả các Đối tác tài trợ xanh một bản Báo Cáo Tác Động liệt kê các Tài sản xanh sử dụng vốn vay (liệt kê số tiền được phân bổ cho từng dự án và mô tả dự án) và tác động môi trường ước tính theo từng loại mục đích sử dụng vốn. Báo cáo sẽ được gửi cho các Đối tác tài trợ xanh sau một năm kể từ ngày giải ngân đầu tiên Khoản vay xanh và sau đó mỗi năm một lần cho đến hết kỳ hạn Khoản vay xanh. Bên cạnh đó, những báo cáo này sẽ được công bố dưới dạng một báo cáo riêng về Tài chính bền vững hoặc là một phần trong Báo cáo thường niên của VPBank.

Báo cáo phân bổ

Thông tin về số tiền vay của các khoản vay sử dụng quỹ vốn vay xanh sẽ được cung cấp như sau:

- (i) Tổng số tiền được phân bổ cho các Danh mục Tài sản Xanh đủ điều kiện khác nhau
- (ii) Tỷ lệ số vốn vay được phân bổ cho các khoản đầu tư mới và số dư quỹ vốn vay xanh chưa được phân bổ
- (iii) Danh sách đầy đủ của các Tài sản xanh đủ điều kiện (được tổng hợp theo loại dự án, nếu được yêu cầu bảo mật thông tin) bao gồm mô tả ngắn gọn về các dự án này
- (iv) Dữ liệu sẽ được tính đến cuối năm trước đó.
- (v) Tài sản xanh sẽ được thêm vào trong báo cáo cho giai đoạn khi khoản vay này được cam kết chắc chắn với VPBank, nghĩa là hợp đồng cho vay đã được ký kết, và sẽ bị xóa khỏi Báo cáo nếu không có khoản phân bổ nào cho dự án được thực hiện từ quỹ vốn vay xanh hoặc nếu khoản vay đã được bên vay hoàn trả cho VPBank.
- (vi) Đối với Tài sản xanh là một phần của dự án lớn hơn, chỉ có khoản tài chính phân bổ cho cấu phần xanh trong dự án được tài trợ bởi quỹ vốn vay xanh mới được tính là đủ điều kiện và được đưa vào Báo cáo.
- (vii) Đối với Tài sản xanh là một phần của dự án lớn hơn, số tiền vay được báo cáo sẽ được chia theo tỷ lệ giữa Tài sản xanh và thành phần khác của dự án; tương tự, tác động cũng sẽ được báo cáo trên cơ sở tỷ lệ đối với Tài sản xanh trong đó VPBank tài trợ một phần Tài sản xanh.

Báo cáo tác động

Vào thời điểm thích hợp, VPBank sẽ báo cáo tác động môi trường từ Danh mục Tài sản xanh đủ điều kiện theo từng dự án hoặc theo các cấp danh mục cho vay (trong trường hợp bảo mật, hạn chế báo cáo ở cấp dự án).

Tùy thuộc vào bản chất của Tài sản xanh đủ điều kiện và thông tin có sẵn, thông tin sau sẽ phải được trình bày cho từng danh mục tương ứng trong Báo cáo.

Danh mục	Tiêu chí lựa chọn
Năng lượng tái tạo	<ul style="list-style-type: none"> • Công suất lắp đặt của dự án năng lượng tái tạo • kWh năng lượng được tạo ra từ năng lượng tái tạo hàng năm • Lượng giảm thiểu phát thải khí nhà kính GHG hàng năm tính bằng tấn CO2 tương đương/năm

Hiệu quả năng lượng (bao gồm Carbon thấp và Vận tải tạo ra ít khí thải)	<ul style="list-style-type: none"> • Lượng giảm thiểu phát thải CO2 (hoặc khí nhà kính GHG khác) tính theo đơn vị Tấn • Số Km đường ray được xây dựng
	<ul style="list-style-type: none"> • Số kWh năng lượng tiết kiệm được mỗi năm • Hiệu suất năng lượng đạt được • Lượng giảm phát khí nhà kính hàng năm tính bằng tấn CO2 tương đương/năm
Hiệu quả sử dụng nước	<ul style="list-style-type: none"> • Lượng nước tiết kiệm hàng năm tính bằng m3/năm • Lượng nước thải được xử lý, tái sử dụng hoặc giảm thiểu được m3/năm • Lượng bùn hàng năm được tái sử dụng, tính theo đơn vị Tấn (nếu có)
Xây dựng bền vững	<ul style="list-style-type: none"> • Tiết kiệm năng lượng tính bằng kWh/năm • Lượng khí nhà kính giảm thiểu được hàng năm, tính bằng tấn CO2 tương đương /năm

Các chỉ số tác động nêu trên sẽ được bổ sung bằng cách ghi lại cách sử dụng số vốn vay xanh đóng góp cho các Mục tiêu Phát triển Bền vững của Liên Hợp Quốc ("SDG"). Liên Hợp Quốc đã thông qua SDGs cho tới năm 2030 và các hoạt động liên quan đến khí hậu của VPBank thông qua việc cho vay xanh sẽ tập trung vào ít nhất 4 trong số 17 mục tiêu toàn cầu.

- SDG7 "**Năng lượng sạch và có giá cả phải chăng**": đảm bảo quyền tiếp cận năng lượng đáng tin cậy có giá phải chăng, tăng đáng kể phần năng lượng tái tạo trong hỗn hợp năng lượng toàn cầu.
- SDG9 "**Công nghiệp, Đổi mới & Cơ sở hạ tầng**": nâng cấp và cải tiến các ngành công nghiệp để phát triển các ngành này bền vững với hiệu quả sử dụng tài nguyên tăng, thúc đẩy công nghiệp hóa toàn diện và bền vững.
- SDG11 "**Các thành phố và cộng đồng bền vững**": giảm thiểu tác động xấu đến môi trường vốn của các thành phố.
- SDG12 "**Tiêu thụ và sản xuất có trách nhiệm**": quản lý bền vững và sử dụng hiệu quả tài nguyên thiên nhiên, giảm tổn thất lương thực bao gồm tổn thất sau thu hoạch, giảm thải hóa chất và tất cả chất thải vào không khí, nước và đất, giảm thiểu phát sinh chất thải thông qua phòng ngừa, giảm thiểu và tái sử dụng và khuyến khích các công ty áp dụng các thực hành sản xuất bền vững.

3.5. Đánh giá của bên độc lập

VPBank thừa nhận các khuyến nghị trong Nguyên tắc Tín dụng xanh về tính minh bạch và xác minh Tài sản xanh, do vậy, một bên độc lập sẽ thực hiện Đánh giá độc lập để xác nhận sự tuân thủ, nhất quán của Khung Tín dụng xanh này với Nguyên tắc Tín dụng xanh.

PHỤ LỤC A- CÁC TIÊU CHÍ LOẠI TRỪ

Dự án, kế hoạch kinh doanh, ngành nghề kinh doanh tham gia vào bất kỳ hoạt động nào sau đây đều không đủ điều kiện được cấp tín dụng:

1. Sản xuất hoặc kinh doanh bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào vi phạm pháp luật Việt Nam hoặc quy định, công ước, hiệp định quốc tế hoặc chịu các lệnh cấm/ lệnh loại bỏ từng phần quốc tế như các sản phẩm dược phẩm nguy hại, thuốc trừ sâu/ thuốc diệt cỏ, hóa chất, các chất làm suy giảm tầng ozone, PCBs, động vật hoang dã hoặc các sản phẩm được quy định theo Công ước về thương mại quốc tế các loài động, thực vật hoang dã nguy cấp (CITES).
2. Sản xuất hoặc buôn bán vũ khí và đạn dược.
3. Sản xuất hoặc kinh doanh đồ uống có cồn (trừ bia và rượu vang).
4. Sản xuất hoặc kinh doanh thuốc lá nếu doanh thu hàng năm từ sản xuất và kinh doanh các sản phẩm thuốc lá vượt quá 20% tổng doanh thu của khách hàng (trường hợp đề xuất cấp tín dụng của Khách hàng vẫn nằm trong Hạn mức phê duyệt áp dụng đối với nhóm Khách hàng này sẽ không bị áp dụng điều kiện hạn chế này).
5. Kinh doanh sòng bài, đánh bạc và các hoạt động tương tự
6. Sản xuất hoặc kinh doanh vật liệu phóng xạ. Không áp dụng đối với các thiết bị y tế, các thiết bị giám sát (đo lường) chất lượng và bất kỳ nguồn thiết bị nào được đánh giá là có nguồn phóng xạ không đáng kể hoặc được che chắn đầy đủ (đầy đủ che chắn để kiểm soát phơi nhiễm phóng xạ).
7. Sản xuất hoặc kinh doanh các vật liệu amiăng dạng thô không được kết dính. Quy định này không áp dụng đối với việc kinh doanh và sử dụng các tấm xi măng amiăng được kết dính có hàm lượng amiăng dưới 20%.
8. Phương pháp đánh bắt thủy sản không bền vững (ví dụ: đánh bắt cá bằng vật liệu nổ và đánh bắt cá bằng lưới trôi ở vùng biển có chiều dài lưới lớn hơn 2,5km)
9. Sản xuất hoặc các dịch vụ có sử dụng lao động cưỡng bức hoặc sử dụng lao động có hại ở trẻ em.
10. Khai thác gỗ thương mại trong rừng nhiệt đới ẩm nguyên sinh để sử dụng.
11. Sản xuất hoặc buôn bán gỗ hoặc các sản phẩm lâm nghiệp khác mà không được khai thác từ rừng được quản lý bền vững.
12. Các mục sau đây chỉ áp dụng cho dự án, kế hoạch kinh doanh, ngành nghề kinh doanh của khách hàng doanh nghiệp có doanh số hàng năm lên tới 100.000 usd hoặc tương đương tại thời điểm xem xét và đã đăng ký hoặc nhận khoản vay 10.000 usd hoặc tương đương:

Sản xuất, kinh doanh, tàng trữ hoặc vận chuyển khối lượng lớn các chất hóa học nguy hiểm, hoặc sử dụng số lượng lớn các chất hóa học nguy hiểm vào mục đích thương mại. Các chất hóa học nguy hiểm bao gồm xăng, dầu hỏa (kerosene) và các sản phẩm dầu mỏ khác.

Sản xuất hoặc có các hoạt động ảnh hưởng đến các vùng đất thuộc quyền sở hữu hoặc sử dụng theo luật định của người dân bản địa mà không có sự đồng thuận đầy đủ bằng văn bản của những người dân bản địa.
13. Các ứng dụng công nghệ hoạt động bằng nhiên liệu hóa thạch (ngoại trừ các phương tiện giao thông).
14. Các hoạt động liên quan đến chăn nuôi.

15. Các dự án thủy điện có công suất từ 10MW trở lên hoặc đập thủy điện vừa và lớn theo định nghĩa của Ủy ban đập thế giới.
16. Buôn bán chất thải và phế liệu xuyên biên giới, trừ các trường hợp tuân thủ Công ước Basel và các quy định liên quan.
17. Hoạt động phá hủy các khu vực có giá trị bảo tồn cao.
18. Các hoạt động sản xuất, kinh doanh văn hóa phẩm khiêu dâm và/hoặc mại dâm.
19. Các hoạt động phân biệt chủng tộc và/hoặc truyền thông chống dân chủ.

MIỄN TRỪ TRÁCH NHIỆM

Các thông tin và quan điểm trong Khung Tín dụng xanh này được cung cấp vào ngày ban hành tài liệu này và có thể thay đổi mà không cần thông báo trước. VPBank không chịu bất kỳ trách nhiệm hoặc nghĩa vụ nào đối với việc cập nhật hoặc sửa đổi các tuyên bố này, bất kể những tuyên bố đó có bị ảnh hưởng do thông tin mới, các sự kiện trong tương lai hoặc bất kỳ nguyên nhân nào khác.

Khung Tín dụng xanh này được đưa ra chỉ với mục đích cung cấp thông tin và không cấu thành, hoặc là một phần của bất kỳ đề nghị hoặc lời mời tham gia vào việc cung cấp khoản vay cho VPBank và không nhằm mục đích cung cấp cơ sở cho bất kỳ khoản tín dụng nào hoặc bất kỳ sự đánh giá nào của bên thứ ba. Bất kỳ lời đề nghị hoặc lời mời nào được đưa ra sẽ được thực hiện theo các tài liệu riêng biệt khác dưới dạng Biên Bản ghi nhớ và mọi quyết định tham gia vào sản phẩm tín dụng/ chương trình cho vay theo đề nghị hoặc lời mời đó sẽ chỉ được thực hiện trên cơ sở Biên Bản ghi nhớ đó mà không phải dựa trên những tài liệu như Khung Tín dụng xanh này.

Tài liệu này không nên được coi là một khuyến nghị các Đối tác tài trợ xanh nên tham gia vào việc cung cấp khoản vay cho VPBank. Bất kỳ ai/ bên nào sau đó tham cho vay phải dựa vào Biên Bản ghi nhớ do VPBank chia sẻ liên quan đến khoản vay, trên cơ sở tự đảm nhận hoặc tham gia vào khoản vay. Đặc biệt, các Đối tác tài trợ xanh nên thực sự chú ý đến bất kỳ phần mô tả các yếu tố rủi ro trong Biên Bản ghi nhớ. Giá trị hoặc sự phù hợp của giao dịch được mô tả trong các tài liệu này sẽ áp dụng đối với trường hợp cụ thể của một chủ thể do vậy nên được chính chủ thể đó xác định một cách độc lập. Bất kỳ sự xác định nào đều nên dựa trên sự đánh giá về các khía cạnh pháp lý, thuế, kế toán, quy định, tài chính, tín dụng và các khía cạnh liên quan khác của hạn mức tín dụng/ hoặc giao dịch cụ thể đó.

Tài liệu này không nhằm mục đích cung cấp cho, hoặc được sử dụng bởi bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào tại các lãnh thổ/ khu vực hoặc quốc gia nơi việc cung cấp hoặc sử dụng đó trái với quy định pháp luật.

Khung tín dụng xanh này có thể bao gồm các dự báo và tuyên bố hướng tới tương lai. Bất kỳ tuyên bố hướng tới tương lai nào như vậy đều liên quan đến các rủi ro đã biết và chưa biết, các yếu tố không chắc chắn và các yếu tố khác có thể khiến kết quả, hiệu suất hoặc thành tựu thực tế của VPBank bị khác biệt so với bất kỳ kết quả, hiệu suất hoặc thành quả trong tương lai được thể hiện hoặc ngụ ý bởi các tuyên bố hướng tới tương lai đó. Các tuyên bố hướng tới tương lai như vậy sẽ dựa trên nhiều giả định liên quan đến chiến lược kinh doanh hiện tại và tương lai của VPBank và lĩnh vực mà VPBank sẽ hoạt động trong tương lai. Hơn nữa, mọi tuyên bố hướng tới tương lai sẽ được dựa trên các giả định về các sự kiện trong tương lai mà có thể không chính xác. Bất kỳ tuyên bố hướng tới tương lai nào trong các tài liệu này sẽ chỉ được đưa vào ngày ban hành các tài liệu này và VPBank không có nghĩa vụ phải cập nhật hoặc cung cấp bất kỳ thông tin bổ sung nào liên quan đến các tuyên bố hướng tới tương lai đó.