
2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司
绿色金融债券（第一期）
第三方绿色认证评估报告



绿色认证评估报告声明

- 除因本次认证评估事项东方金诚信用管理有限公司(以下简称“东方金诚信用”)与广东四会农村商业银行股份有限公司构成委托关系外,东方金诚信用、评估人员与广东四会农村商业银行股份有限公司不存在任何影响第三方绿色认证评估行为独立、客观、公正的关联关系。
- 东方金诚信用与评估人员在本次认证评估过程中恪守独立、客观和公正的原则,遵循了有关法律、法规和自律规则,履行了尽职调查和诚信义务,承诺基于执业过程中收集的资料出具的认证评估报告所陈述的内容是客观、真实和准确的,并对认证评估结论的合理性承担相应的法律责任。
- 本次认证评估及后续跟踪认证评估适用《东方金诚债券绿色认证评估方法》,该认证评估方法发布于 <http://www.dfratings.com>。
- 本认证评估报告中引用的与公司相关的资料由广东四会农村商业银行股份有限公司提供,东方金诚信用进行了合理审慎地核查,但不应视为东方金诚信用对其真实性及完整性提供了保证。
- 东方金诚信用与认证评估人员对认证评估报告中的评估对象及其所涉及项目的详细情况进行了抽样现场调查,对募集资金使用及其管理进行了评估,对项目遴选的标准和依据进行了查验,对现有绿色信贷储备项目预期的环境效益给予了必要的关注。
- 本认证评估报告的评估结论是东方金诚信用依据本公司的评估标准和程序作出的独立判断,未因广东四会农村商业银行股份有限公司和其他任何组织或个人的不当影响改变评估结论。
- 本认证评估报告仅用于为 2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券(第一期)的发行人和投资人等相关方提供该债券绿色属性的独立第三方意见,并非是某种决策的结论或建议;东方金诚信用不承担因发行人、投资人等相关方在本声明所限定的报告用途范围之外使用本认证评估报告所导致的任何后果。
- 本次认证评估的结论有效期为 2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券(第一期)发行日起至到期兑付日;东方金诚信用将在存续期内对受评对象进行定期或不定期跟踪认证评估。
- 本认证评估报告著作权归东方金诚信用所有,东方金诚信用保留一切与此相关的权利,任何机构和个人未经授权不得修改、复制、销售和分发,引用必须注明来自东方金诚信用且不得篡改或歪曲。

东方金诚信用管理有限公司

2017 年 11 月 13 日



2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司 绿色金融债券（第一期）第三方绿色认证评估报告

报告编号：东方金诚信用绿评字【2017】013 号

评估结果

项目	内容
评估阶段	发行前认证评估
评估类型	首次认证评估
是否绿色	是
报告出具日	2017 年 11 月 13 日

债券概况

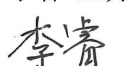
项目	内容
发债主体	广东四会农村商业银行股份有限公司
发行规模	1.00 亿元
债券期限	3 年
偿还方式	每年付息 1 次，到期还本付息
增信措施	-
募集资金用途	符合中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》要求的绿色产业项目

评估小组负责人

方怡向 

评估小组成员

李睿 王芳

邮箱：dfjc@coamc.com.cn

电话：010-62299800

传真：010-65660988

地址：北京市西城区西直门南大街 2 号成铭大厦 C 座 14 层，100035

评估观点：

东方金诚信用认为广东四会农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“四会农商行”）拟发行的“2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券（第一期）”（以下简称“本期债券”）截至本报告出具日符合中国人民银行公告[2015]第 39 号《关于在银行间债券市场发行绿色金融债券有关事宜公告》、中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》等规定的绿色债券条件，理由如下：

1. 公司环境信用良好，治理机制较完善，主要金融风险监管指标符合监管要求，建立了绿色信贷制度，并专门设立了绿色金融领导小组和绿色金融事业部，在绿色信贷业务开展及碳排放权配额抵押贷款产品创新等方面积累了一定的实践经验；

2. 公司绿色信贷项目筛选、评估、投放以及风险控制流程制度较完备，所储备绿色信贷项目符合中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》要求；

3. 本期债券现有储备项目预计在生态保护、资源综合利用及节能减排等方面产生较好的环境效益，符合绿色金融债要求；

4. 公司制定了绿色金融债券管理办法，规定在募集资金到账后，将本期债券募集资金划拨至专门账户并建立专项台账，加强绿色信贷贷后管理、持续关注绿色信贷项目进展、贷款企业环境风险管理、环境信用表现以及项目环境效益实现，承诺审慎、合规使用募集资金；

5. 公司已为本期债券信息披露与报告做出明确安排，并承诺按监管要求定期披露本期债券募集资金投放和使用情况，包括资金使用进度、项目进展和信贷项目产生的环境效益。

同时东方金诚信用关注到，四会农商行对绿色信贷的筛选和决策相关制度的贯彻执行、绿色信贷业务的贷后核查及风险管控对本期债券环境效益的实现有较大影响。东方金诚信用将在本期债券存续期间密切跟踪四会农商行在绿色信贷筛选及决策、资金使用管理、信息披露等制度的执行情况，关注本期债券募集资金实际投放的项目详情及资金使用进展情况。

东方金诚信用管理有限公司

评估小组签字： 

一、发行人及受评债券基本信息

（一）发行人概况

广东四会农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“四会农商行”）注册成立于 2015 年 3 月，是在原四会市农村信用合作联社（以下简称为“四会农信联社”）基础上改制成立的股份制商业银行¹。四会农信联社前身成立于 1953 年，是四会辖内第一家农村信用合作社，1997 年与农业银行脱离行政隶属关系开始独立经营，2008 年成为以市（县）为单位统一法人的四会市农村信用合作联社。四会农商行注册成立后，历经 3 次增资²，截至 2017 年 9 月末，注册资本 5.22 亿元。公司股权较为分散，前十大股东³合计持股比例 39.48%，其中肇庆端州农村商业银行股份有限公司、怀集县农村信用合作联社和肇庆鸿建建材有限公司分别持有公司 9.26%、7.18%和 5.27%的股份，为公司前三大股东。

四会农商行在当地经营历史时间长，营业网点覆盖范围较广，截至 2017 年 9 月末，下辖 40 个营业网点（包括营业部 1 家、一级支行 10 家、二级支行 29 家），自助设备 157 台，离行式自助银行 6 家，网点覆盖四会市 13 个镇（街道），公司存款市场占有率为 43.16%，贷款市场占有率为 38.93%，均居当地金融机构的首位。截至 2017 年 9 月末，公司总资产 162.15 亿元，股东权益 12.43 亿元，存款余额 139.30 亿元，贷款余额 87.42 亿元（含发放贷款与垫款、贷款损失准备）；公司 2016 年实现营业收入 4.68 亿元，净利润 1.31 亿元，2017 年 1-3 季度实现营业收入 3.67 亿元，净利润 1.46 亿元。

（二）债券概况

公司计划发行“2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券（第一期）”（以下简称“本期债券”），发行规模 1.00 亿元，发行期限 3 年，面值为 100 元，平价发行，采用固定利率方式。本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

本期债券募集资金将专用于符合中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目

¹ 2015 年 2 月，中国银行业监督管理委员会广东监管局出具了《关于广东四会农村商业银行股份有限公司开业的批复》（粤银监复〔2015〕84 号），同意广东四会农村商业银行股份有限公司开业，注册资本 389824430.00 元，同时核准了《广东四会农村商业银行股份有限公司章程》。2015 年 3 月，公司取得《中华人民共和国金融许可证》和营业执照，正式成立。

² 2015 年 4 月，公司 2014 年度股东大会通过了《关于原四会市农村信用合作联社 2014 年度利润分配及现金分红方案的议案》，以未分配利润转增股本 38982281.00 元，2015 年 5 月公司取得中国银行业监督管理委员会肇庆监管分局批复，注册资本由 3.90 亿元变更为 4.29 亿元；

2016 年 4 月，公司 2015 年度股东大会通过了《关于广东四会农村商业银行股份有限公司变更注册资本方案的议案》，同意增加注册资本 72883111.00 元，其中 2015 年度分红送股增加 42879431.00 元，资本公积转增股本增加 30003680.00 元，2016 年 9 月公司取得批复，注册资本由 4.29 亿元变更为 5.02 亿元；

2017 年 6 月，公司 2017 年第一次临时股东大会通过了《关于修改广东四会农村商业银行股份有限公司 2017 年资本公积转增股本方案的议案》，资本公积转增股本 20060372.00 元，2017 年 6 月公司取得批复，变更后注册资本为 5.22 亿元。

³ 肇庆市侨兴装饰工程有限公司和广东欧利雅化工有限公司各持公司 7093944 股，并列为公司第十大股东。

目录（2015 年版）》要求的节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源以及生态保护和适应气候变化类别的绿色项目。

二、本次认证评估说明

（一）认证评估范围和内容

东方金诚信用受四会农商行委托，对其拟发行的“2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券（第一期）”是否符合中国人民银行公告[2015]第 39 号《关于在银行间债券市场发行绿色金融债券有关事宜公告》、中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》等规则作出独立第三方认证评估。

东方金诚信用的认证评估分为发行人绿色程度、项目筛选和决策、绿色信贷储备项目环境效益评估、募集资金使用及管理规范性、信息披露透明度五个方面。在首次认证评估的基础上，东方金诚信用将对其存续期进行跟踪认证评估。

（二）认证评估标准

东方金诚信用在本次认证评估中遵循了如下标准：

1. 中国人民银行公告[2015]第 39 号《关于在银行间债券市场发行绿色金融债券有关事宜公告》（以下简称“中国人民银行第 39 号公告”）；
2. 中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》（以下简称“《目录》”）；
3. 《东方金诚债券绿色认证评估方法（2017 年版）》；
4. 东方金诚信用绿色认证评估业务制度和内部控制制度。

同时，东方金诚信用还遵循了中国人民银行和中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）发布的关于金融债券和绿色信贷的系列规则和中介服务的系列规则规程。

（三）认证评估程序和工作方法

东方金诚信用的认证评估程序分为接受委托、认证评估项目组组建、认证评估尽职调查、认证评估报告撰写与三级审核、绿色认证评估委员会评审、征求意见、出具报告、存档等环节。

1. 项目组组建。在接受委托后，东方金诚信用绿色金融部门将根据项目特性指派项目负责人和项目组成员。

2. 尽职调查分析。依据《东方金诚债券绿色认证评估方法》，东方金诚信用的尽职调查分析分为审阅公司相关制度文件与本期债券资料及参考相关公开资料（审阅及参考资料清单详见“附件二”）、对公司管理层及相关部门负责人现场访谈、绿色信贷储备项目的资料审核和现场抽样调查（根据需要）以及环境效益的核算等四个方面，具体包括但不限于以下事项：

- （1）根据公司提供的绿色信贷管理规章制度文件、公司历史绿色信贷记录、公司绿色信

贷组织建设和发展战略,以及东方金诚信用通过公开渠道查证的信息,评估发行人绿色程度;

(2) 审阅公司对本期债券储备项目筛选和决策相关的规章制度文件,评估公司对本期债券投向绿色产业项目的筛选标准及决策程序的合规性和完备性;

(3) 以符合《目录》为准入标准,结合行业特性、技术先进性和政策符合性等,获取并审阅本期债券储备项目详尽资料数据,对项目进行现场抽样调查(根据需要),结合对公司管理层和相关负责人的实地访谈,评估本期债券现有储备项目的绿色属性,在可获取资料的基础上,评估现有储备项目预期可实现的环境效益;

(4) 审阅公司针对本期债券募集资金专项台账的建立、资金信贷投放以及资金闲置期间的使用管理等相关制度和政策文件,并对公司管理层和相关部门负责人进行访谈,评估本期债券的资金使用与管理规范性;

(5) 审阅公司信息披露相关制度和政策文件,评估本期债券信息披露透明度。

3. 在尽职调查分析的基础上,认证评估项目组撰写认证评估报告并经项目组、部门和公司主管领导三级审核后提交绿色认证评估委员会评审,在征求相关方意见后出具认证评估报告。

(四) 认证评估意见

东方金诚信用通过现场访谈调研、资料审核、环境效益测算等,依据《东方金诚债券绿色认证评估方法》对公司及本期债券出具如下认证评估意见:

1. 公司环境信用良好,治理机制较完善,主要金融风险监管指标符合监管要求,建立了绿色信贷制度,并专门设立了绿色金融领导小组和绿色金融事业部,在绿色信贷业务开展及碳排放权配额抵押贷款产品创新等方面积累了一定的实践经验;

2. 公司绿色信贷项目筛选、评估、投放以及风险控制流程制度较完备,所储备项目中各信贷项目类别符合中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录(2015年版)》要求,有利于保证本期债券募集资金全部投向符合要求的绿色项目;

3. 公司制定了绿色金融债券管理办法,规定在募集资金到账后,将本期债券募集资金划拨至专门账户并建立专项台账,加强绿色信贷贷后管理,持续关注绿色信贷项目进展、客户环境风险管理以及项目环境效益情况,承诺按照中国人民银行第39号公告要求审慎、合规使用募集资金,从制度上保障了本期债券募集资金使用和管理的合规性;

4. 公司为本期债券信息披露与报告做出明确安排,并承诺按监管要求定期披露本期债券募集资金投放和使用情况,包括资金使用进度、项目投放进展和信贷项目产生的环境效益;

5. 本期债券现有储备项目预计在生态保护、资源综合利用及节能减排等方面产生环境效益,基于可获得的项目资料数据,预计现有储备项目可实现年节约标准煤394.79万吨,年减排二氧化碳971.19万吨,年回收废旧五金100.50万吨、废电机2000吨、废电线电缆3000万吨、废塑料1460吨、废铝料4000吨,年减排粉尘11.21万吨,环境效益较为显著;

6. 同时东方金诚信用关注到,四会农商行对绿色信贷的筛选和决策相关制度的贯彻执行、绿色信贷业务的贷后核查及风险管控对本期债券环境效益的实现有较大影响。东方金诚信用

将在本期债券存续期间密切跟踪四会农商行在绿色信贷筛选及决策、资金使用管理、信息披露等制度的执行情况，关注本期债券募集资金实际投放的项目详情及资金使用进展情况。

（五）受评对象管理层职责

受评对象管理层应当对以下事项负责：

1. 按照中国人民银行第 39 号公告、《目录》等相关规定编制相应的资料、建立管理程序与制度、履行环境效益承诺和信息披露义务，保证在发行期间和存续期间行为合法与合规，保证为本期债券建立的相关制度真实执行；
2. 向东方金诚信用提供认证评估所需的全部资料，并保证其真实性、准确性和完整性，以及与向监管机构、投资人等其他机构所提交资料的一致性；
3. 在本报告出具日后如发生不同于本报告所陈述内容的事项时，第一时间通知东方金诚信用并提交相关资料，同时保证所提交资料的真实性、完整性、准确性和一致性；
4. 接受并妥善安排东方金诚信用为本次认证评估及后续认证评估实施的现场调查等认证评估作业，提供必要的办公条件与支持；
5. 及时对东方金诚信用提交的认证评估报告征求意见稿进行书面反馈；
6. 不得直接或间接、明示或暗示干预东方金诚信用的独立认证评估作业及认证评估结论。

（六）认证评估机构职责

在此次认证评估过程中，东方金诚信用的职责如下：

1. 承诺东方金诚信用及认证评估人员与本次认证评估不存在重大利益冲突，实行回避制度；
2. 承诺具备本次认证评估所需的专业胜任能力，委派专业认证评估人员建立本次认证评估项目组；
3. 承诺本次认证评估作业所依据的《东方金诚债券绿色认证评估方法》和认证评估程序、认证评估作业实施过程和出具的认证评估报告符合中国人民银行第 39 号公告等相关要求，对本次认证评估过程中收集的资料进行合理审慎地核查，承诺本次认证评估基于执业过程中收集的资料出具的认证评估报告所陈述的内容是客观、真实和准确的，并对认证评估结论的合理性承担相应的法律责任；
4. 对本报告出具后的日后事项和债券存续期的绿色表现进行后续跟踪认证。

（七）特别事项和评估报告使用限制说明

1. 对认证评估过程中受评对象提供的相应资料，东方金诚信用进行了合理审慎的核查，但不应视为东方金诚信用对其提供真实性、准确性、完整性、一致性等方面的保证；
2. 考虑到所获资料的局限性以及项目可行性研究阶段与实际运营阶段的差异，东方金诚信用对现有阶段储备项目环境效益的测算基于可获取数据上的理论评估，实际环境效益取决于项目投运后实际运营效果；

3. 本次认证评估结论基于东方金诚信用在报告出具日前获取的相关资料作出，如在本报告出具日后，受评对象发生重大变化且东方金诚信用未能获得相关信息的，本认证评估报告的结论可能会出现偏差；

4. 本认证评估报告及结论仅用于为债券发行人和投资人等相关方提供债券绿色属性的独立第三方意见，并非是某种决策的结论或建议，东方金诚信用不承担因发行人、投资人等相关方在限定报告用途范围外使用本认证评估报告所导致的任何后果；

5. 本认证评估报告著作权归东方金诚信用所有，东方金诚信用保留一切与此相关的权利，未经东方金诚信用事先书面许可，任何机构和个人不得修改、复制、销售和分发，引用必须注明来自东方金诚信用且不得篡改或歪曲。

三、认证评估程序实施过程 and 情况

（一）发行人绿色程度

东方金诚信用认为，四会农商行环境信用良好，公司治理机制较完善，主要金融风险监管指标符合监管要求，建立了绿色信贷制度，并专门设立了绿色金融事业部和绿色金融小组，在绿色信贷业务开展及碳排放权配额抵押贷款等产品创新方面积累了一定实践经验。具体如下：

1. 发行人信用

表 1：发行人环境信用情况

评估内容	认证评估要点
信用历史	查询四会农商行在“国家企业信用信息公示系统”数据库记录 公司管理层进行访谈，公司出具了自成立以来无重大违法违规的承诺函

资料来源：东方金诚信用整理

截至本报告出具日，东方金诚信用未发现四会农商行存在行政处罚记录、重大违法违规记录及被列入严重违法失信企业名单（黑名单）等失信行为。

2. 发行人公司治理与风控

表 2：发行人公司治理与风险管理控制评估

评估内容	认证评估要点
公司治理	（1）具有较完善的部门组织架构 公司构建了以股东大会、董事会、监事会、经营层“三会一层”为主体的治理组织架构，在董事会和经营层分别设立了 6 个委员会，覆盖战略、提名与薪酬管理、风险管理与关联交易控制、审计及内部控制等核心职能，制定了完备的议事规则和决策程序，能按照职责规定和规范程序履行相应职责； 公司建立业务板块统筹管理部门，包括业务、资金、授信、运营、综合、风险和监审 7 个业务条线，实现前中后台职能分离，对应三道风险管理防线，职能覆盖较全面； 公司建立了统一的法人管理和分级授权控制体系，高管层在董事会授权范围内负责各项经营管理工作；高管层根据分支机构的实际情况（经营管理水平、风险管理能力、区域经济环境和业务发展需要）授予分支机构不同的经营管理权限，并根据变化予以适时调整。

	(2) 建立了必要的制度体系及业务合规流程管理 公司《广东四会农村商业银行股份有限公司章程》于 2015 年 2 月取得中国银行业监督管理委员会广东监管局的核准； 公司在财务管理、风险管理及内审控制方面建立了必要的制度管理体系，针对业务操作流程和信息披露制定了具体管理办法； 公司建设“流程化银行”，加强治理后续评价，根据《广东省农村合作金融机构流程银行建设效果评价管理办法》评价标准，就战略体系、公司治理、组织架构、流程体系、配套机制等开展定期自评，并定期梳理、完善各业务及管理条线制度、流程和风险点，防范风险。
风险管控	(1) 风险管控体系建设 a. 信用风险管理：提高抵押贷款占比，完善抵押担保手续，真正落实“统一授信，风险管控”，明确服务“三农”、中小微企业、社区和地方特色产业为主的市场定位； b. 市场风险管理：设立专门的资金业务部门组织架构，实行市场风险限额指标管理，建立并推进以 FTP 为基础的管理会计管理模式； c. 流动性风险管理：对大额资金进行实时监测和控制，加强现金流量管理，开展流动性风险预警工作，进行流动性压力测试； d. 操作风险管理：推进流程银行建设，优化操作风险管理架构，设置“三道防线”，加强审计稽核制度建设，建立健全违规、违纪行为积分管理，完善风险预警体系，通过培训、宣传、奖惩制度及绩效考核方式加强操作风险管理文化建设； e. 合规风险管理：强化合规性审查（员工个人信用状况专项排查、合规建设自评自查），加强授权管理、法律事务管理以及合规宣传教育建设； f. 信息科技风险管理：推进强化信息科技制度、网络安全建设，提升科技人员维护和应急处理能力，明确信息科技风险管理责任目标，加强员工信息安全风险防范意识，完善信息科技管理体系。 (2) 金融风险监管指标 公司在资本状况、流动性风险、信用风险、拨备状况、盈利能力版块监管指标符合金融监管机构相关规定，公司主要风险监管指标见表 3。

资料来源：公司提供，东方金诚信用整理

东方金诚信用认为，四会农商行公司组织架构合理、内控流程完整规范、公司治理机制较完善，东方金诚信用未发现公司在金融风险监管指标方面与中国人民银行第 39 号公告要求不符合的情况。

表 3：公司 2014 年-2017 年 9 月主要金融风险监管指标及对比值

监管指标	法定值	2014	2015	2016	2017.9
资本充足率	≥10.5%	12.60%	11.92%	16.54%	17.44%
一级资本充足率	≥8.5%	11.49%	10.80%	10.62%	11.50%
存贷比	≤75.0%	56.78%	68.14%	62.44%	62.76%
流动性比例	≥25.0%	41.77%	39.45%	30.95%	32.70%
不良贷款率	≤5.0%	0.60%	2.48%	2.93%	3.11%
单一客户贷款集中度	≤10.0%	6.99%	6.89%	4.35%	8.82%
资产利润率	≥0.6%	1.54%	0.92%	0.90%	1.24%
拨备覆盖率	≥150.0%	601.09%	167.50%	164.57%	167.29%

数据来源：公司提供，东方金诚整理

3. 发行人绿色信贷体系建设和业务实践

表 4：公司绿色信贷体系建设和业务实践评估

评估内容	认证评估要点
制度和管理	(1) 绿色信贷相关制度体系建设 a. 《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色信贷工作实施管理办法》，明确绿色信贷项目类别、认定标准和准入机制、绿色信贷管理组织架构、绿色信贷的流程管理，同时配套制订了实操性较强的绿色信贷认定表和绿色信贷贷款审查审批表； b. 《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融事业部工作制度》，明确绿色金融事业部管理模式、工作目标、业务范围、岗位人员配备，落实部门岗位职责和议事规则； c. 《广东四会农村商业银行股份有限公司关于碳排放权配额抵押业务实施细则》，确定业务贷款对象、要素条件和审核，碳排放权范围界定、估值和解除抵押登记，贷款及业务办理流程及风险管控措施； d. 《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券管理办法》，明晰相关部门职责、绿色产业项目评估筛选流程、绿色金融债券的募集资金专项使用管理及信息披露规定。 (2) 组织架构设置 公司成立了由董事长、总行领导班子、各职能部门负责人以及各一级支行行长为成员的“绿色金融”领导小组，将绿色信贷融入日常工作的组织架构，明晰绿色信贷业务中各职能部门职责要求。 公司为绿色信贷业务专设了独立的管理部门“绿色金融事业部”，组织开展并归口管理绿色信贷各项工作，包括制定绿色信贷发展目标，绿色信贷项目认证，健全绿色信贷管理制度，完善绿色信贷统计和监控机制，鼓励绿色信贷产品创新及统筹开展培训等；
业务实践	(1) 历史绿色信贷投放 截至 2017 年 9 月末，四会农商行存量贷款列入绿色信贷的贷款余额为 4.19 亿元。东方金诚信用对信贷材料进行了必要的审核，认定投放的项目均具有绿色属性。其中，资源节约与循环利用类 1.73 亿元，生态保护和适应气候变化类 1.23 亿元，清洁交通类 0.63 亿元，清洁能源类 0.41 亿元，节能类 0.20 亿元。 (2) 绿色信贷业务进展及产品创新 a. 向中国人民银行肇庆市中心支行申请 2 亿元专门用于绿色信贷的支小再贷款； b. 开展碳排放权配额抵押贷款等创新绿色信贷产品 2017 年 8 月，四会农商行向四会市骏马水泥有限公司发放了 600 万元的国内首笔民营企业碳排放权抵押贷款，用于节能减排改造，在业内具有较强的示范效应； c. 加大绿色信贷企业支持力度 优化绿色信贷业务审批流程：个人类（7 个工作日）、企业类（10 个工作日）； 对绿色信贷的利率定价在原有贷款利率定价的基础上予以九五折优惠； 协助获得绿色信贷投放的客户申请财政专项贴息资金的支持。
发展规划	根据《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色信贷工作实施管理办法》以及东方金诚信用对四会农商行高级管理人员访谈，四会农商行将在未来进一步贯彻落实绿色发展理念，加大绿色信贷业务支持力度，提高绿色信贷服务水平能力： a. 将绿色信贷管理理念纳入信贷业务全流程，加强绿色信贷业务培训和人才引进； b. 对绿色信贷业务设定年 10% 增长率目标，高于整体信贷增长目标（8%）； c. 建立绿色信贷工作长效机制，将绿色信贷完成情况纳入绩效考核体系，至少每两年开展一次绿色信贷的全面评估工作，并向银行监管机构报送评估报告。

资料来源：公司提供，东方金诚信用整理

东方金诚信用认为，四会农商行建立了绿色信贷业务制度，为绿色信贷业务专门设立了领导小组和专业化的部门，明确绿色信贷具体流程和相关职责划分，在已有历史绿色信贷实践的基础上，积极探索碳排放权配额抵押贷款等绿色信贷产品创新，积累了一定的绿色信贷

实践经验，对绿色信贷业务提出明确的发展建设目标，能在一定程度上保证绿色金融债券信贷项目评估筛选、募集资金规范使用管理及信息披露报告方面有效、规范执行。

（二）项目筛选和决策

东方金诚信用认为，四会农商行绿色信贷项目筛选、评估、投放及风险控制流程制度体系较完备，现有绿色信贷储备项目类别符合《目录》要求，有利于保证本期债券募集资金全部投向合规的绿色项目，东方金诚信用未发现公司在项目筛选标准及决策流程方面存在与中国人民银行第 39 号公告及《目录》要求不相符的情况。具体如下：

1. 项目类别判断

表 5：本期债券募投项目筛选标准与决策流程评估

评估内容	认证评估要点
项目筛选标准	公司制定了《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色信贷工作实施管理办法》，将绿色信贷分为“节能环保项目及服务”和“战略新兴产业中的绿色信贷”两大类，对绿色产业项目的判定主要参照“肇庆市绿色信贷统计指标”标准⁴。 经东方金诚信用审阅，公司参照的“肇庆市绿色金融统计指标体系中绿色信贷统计指标”符合中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》类别范围，此外，公司为绿色金融债券的发行制订了《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券管理办法》，要求“绿色产业项目的界定主要参考中国金融学会绿色金融专业委员会最新发布的《绿色债券支持项目目录》相关要求”。
项目评估决策	根据《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色信贷工作实施管理办法》及东方金诚信用对公司管理层的访谈，公司对绿色信贷授信工作按四会农商行现行各种贷款品种的授信流程分类具体执行，将绿色信贷管理理念纳入信贷业务全流程，具体表现在： （1）贷前调研 在传统信贷业务客户基础资料审核要求基础上，充分调查客户及项目相关的环境信息： a. 通过环保及监管部门提供的各类环境/安全生产的红黑名单排查验证客户的环境信用及绿色表现； b. 针对客户及贷款项目，除企业风险承受能力及抵押物综合调查外，结合国家和环保产业政策、项目技术先进性和发展前景，判断项目绿色属性，核查建设项目环境保护验收结果、客户环保许可文件、污染物排放情况，综合评估项目面临环境社会风险和客户的环境社会风险管控能力，对绿色信贷类别进行初判，提交“绿色信贷认定表”。 （2）信贷审核审批 a. 绿色信贷项目认定：公司在授信业务条线成立了专门的“绿色金融事业部”，对所有绿色信贷项目绿色属性进行归口绿色认定，完成“绿色信贷认定表”意见审批。 b. 授信审批：根据规定，认定后的绿色信贷优先进行审查审批；在传统信贷业务审查基础上，授信审批时将客户环保合法性手续作为审查审批的必要条件，对于环保未达要求的项目采取“一票否决制”，严禁向不符合行业准入条件、达不到环保标准或未按规定取得环评审批文件的项目和客户提供授信，最终汇总意见形成“绿色信贷贷款审查审批表”。 （3）贷后管理 公司加强绿色信贷的贷款风险分类检查评估，将环境和安全生产信息作为日常贷后管理的重要内容，由各贷款经办行在贷后负责持续跟踪，建立客户台账，及时更新违规客户名单并报备绿色金融事业部，对产生环境安全生产违规的客户要求限时整改，限期整改未完成的，执行信贷压缩退出授信政策。

资料来源：公司提供，东方金诚信用整理

⁴ 肇庆市绿色金融统计指标体系中的绿色信贷统计指标是由中国人民银行肇庆市中心支行参照中国银监会《绿色信贷指引》，结合国家有关金融管理政策和肇庆市工业发展“366”工程的实施建立的指标体系，附有对应指标解释。

东方金诚信用认为，公司专门设立绿色金融事业部进行绿色信贷项目认定审批，并将环境和安全生产风险评估纳入贷前调研、授信审查审批和贷后管理流程，对客户环境信用及环境风险管理能力予以关注并持续跟踪，建立了有效的绿色信贷项目筛选和决策流程，有利于保证本期债券募集资金全部投向符合标准的绿色项目。

2. 绿色信贷储备项目情况

针对本次绿色金融债券的发行，截至本报告出具日，四会农商行共储备了 10 个绿色信贷项目，总授信规模为 3.21 亿元。公司后续将依据《目录》对信贷类别要求，进一步补充更新绿色信贷项目，推动本期债券募集资金的及时落地投放。东方金诚信用对公司提供的现有储备项目材料进行了必要的审核，认定其符合《目录》要求，涵盖生态保护和适应气候变化、资源节约与循环利用、清洁交通和污染防治 4 个类别，具体见表 6。

表 6：截至报告出具日公司绿色信贷储备项目

编号	项目	授信额度 (万元)	对应《目录》类别
1	姚沙围堤岸整治工程项目 (填土工程)	6000.00	6.生态保护和适应气候变化-6.4 灾害应急防控-6.4.1 设施建设运营(重要江河堤防建设和河道整治、蓄洪区建设工程)
2	姚沙围堤岸整治工程项目 (三通一平)	5000.00	6.生态保护和适应气候变化-6.4 灾害应急防控-6.4.1 设施建设运营(重要江河堤防建设和河道整治、蓄洪区建设工程)
3	废铜回收加工利用	6900.00	3.资源节约与循环利用-3.4 再生资源回收加工及循环利用(废金属回收利用)
4	资源再生工业基地基础设施建设	5500.00	3.资源节约与循环利用-3.4 再生资源回收加工及循环利用(设施建设运营)
5	废旧塑料回收、加工利用和销售	1200.00	3.资源节约与循环利用-3.4 再生资源回收加工及循环利用(废塑料回收利用)
6	铝废旧金属回收利用	1000.00	3.资源节约与循环利用-3.4 再生资源回收加工及循环利用(废金属回收利用)
7	废旧金属回收加工	600.00	3.资源节约与循环利用-3.4 再生资源回收加工及循环利用(废金属回收利用)
8	牛粪沼气池农业生态循环利用	250.00	3.资源节约与循环利用-3.6 生物质资源回收利用(生物质燃气生产装置)
9	公共客运车辆购置	5000.00	4.清洁交通-4.3 城乡公路运输公共客运(公共客运车辆购置)
10	电除尘改造工程	600.00	2.污染防治-2.1 污染防治(大气污染物处理设施建设运营)
-	合计	32050.00	-

数据来源：公司提供，东方金诚整理

(三) 绿色信贷储备项目环境效益评估

根据四会农商行提供的储备项目资料，现有绿色信贷储备项目预计在生态保护、资源综合利用及节能减排方面产生一定的环境效益，基于可获得的项目资料数据，预计现有储备项目可实现年节约标准煤 394.79 万吨，年减排二氧化碳 971.19 万吨，年回收废旧五金 100.50 万吨、废电机 2000 吨、废电线电缆 3000 万吨、废塑料 1460 吨、废铝料 4000 吨，年减排粉尘 11.21 万吨，环境效益较为显著。

东方金诚信用基于公司提供的现有绿色信贷储备项目的项目资料，包括“授信业务调查

报告”和“项目可行性研究报告”等，对不同类别储备项目环境效益进行了初步测算。考虑到所获资料的局限性以及项目可行性阶段与实际运营阶段的差异，东方金诚信用对现有储备项目绿色效益的测算是在可获取数据上的理论评估，实际环境效益取决于项目投运后实际运营效果。此外，鉴于部分项目相关材料中基础技术指标参数可获得性有限，东方金诚信用对尚不具备定量核算的项目，进行环境效益定性评估。

现有储备项目预计在生态保护、资源综合利用以及节能减排等方面产生环境效益，具体见表 7。

表 7：公司绿色信贷储备项目环境效益评估

项目类别		环境效益
生态保护和适应气候变化 (江河堤防建设)	定性	江河堤防建设可提高抵御洪涝灾害的能力，提高抗灾标准和降低灾害的发生频率，有效保护生态环境，减少洪涝灾害对人类及动植物的影响与破坏，减少水土流失和土壤侵蚀，减少洪水造成的污染扩散和疾病流行。
	定量	(1) 按 50 年一遇洪水标准加固 6500 米堤围； (2) 修建一条长 6.5 公里、宽 23 米共四车道的防汛公路； (3) 将土堤、滩涂周边整理的 1000 多亩商住用地统一填至 14.00 米高程，避免洪涝灾害的影响。
资源节约与循环利用 (废弃电子产品、废塑料、废金属的回收再利用；生物质废弃物资源化利用)	定性	(1) 废金属、废塑料等物品丢弃不仅会造成大量的资源浪费，而且其中含有大量有害物质，如果处理不当就会造成水、空气、土壤和动植物污染，废旧金属资源及废旧塑料的再生作为资源综合利用的重要组成部分，对于保证资源永续、减少环境污染、节约能源具有重要的意义； (2) 发展生态循环农牧业，通过“资源-产品-废弃物-再生资源”的循环模式，最大限度提高资源利用效率，减少资源消耗及污染物排放。
	定量	根据四会农商行提供的储备项目调研资料及一系列文献调研 ^{5, 6, 7, 8} ，绿色信贷拟投的 5 个废旧金属及塑料回收利用项目，每年可回收废旧五金 100.50 万吨、废电机 2000 吨、废电线电缆 3000 万吨、废塑料 1460 吨、废铝料 4000 吨，预计年节约标准煤共计 394.38 万吨，年减排二氧化碳共计 970.17 万吨 ⁹ 。
清洁交通 (公共客运汽车购置)	定性	发展城市公共交通可以增加公共汽车的便利性，提供绿色出行方式，减少能源需求，降低城市机动车尾气排放和噪音污染。
	定量	根据四会农商行提供的储备项目调研资料及公开信息测算，新购置 36 台公共客运车辆，每年约可提供 429.62 万人次的公共交通出行，以私家车与公共汽车的耗能差值估算年节约能耗 ¹⁰ ，预计年节约标准煤 4132.71 吨，年减排二氧化碳 10166.47 吨。
污染防治 (大气污染物处理设施改造)	定性	通过电除尘改造，可改善作业环境，使污染物达标排放，杜绝污染物扩散，防止大气污染，保护生态环境。
	定量	根据四会农商行提供的储备项目调研资料及公开信息测算，拟投项目电除尘器改造后，每年可减排粉尘 11.21 万吨。

数据来源：公司提供，东方金诚整理

⁵ 王小伍, 华贵. 从电解铝工业生命周期评价看能源、环境对产业结构的制约[J]. 冶金能源, 2005, (02):3-6. [2017-09-15].

⁶ 李蔓. 聚乙烯塑料生产和废聚乙烯塑料资源化技术生命周期评价[D]. 哈尔滨工业大学, 2008.

⁷ 曾广圆, 杨建新, 宋小龙, 等. 火法炼铜能耗与碳排放情景分析——基于生命周期的视角[J]. 中国人口·资源与环境, 2012, 22(04):46-50.

⁸ 王腊芳, 张莉沙. 钢铁生产过程环境影响的全生命周期评价[J]. 中国人口·资源与环境, 2012, v. 22;No. 141(s2):239-244.

⁹ 根据国家发改委能源研究所推荐的碳排放系数折算得出，1 吨标准煤完全燃烧产生 2.46 吨二氧化碳。

¹⁰ 张秀媛, 杨新苗, 闫琰. 城市交通能耗和碳排放统计测算方法研究[J]. 中国软科学, 2014(06):142-150.

综上，在四会农商行提供的现有绿色信贷储备项目可利用的资料基础上，东方金诚信用测算现有储备项目可量化的环境效益如下：预计年节约标准煤 394.79 万吨，年减排二氧化碳 971.19 万吨，年回收废旧五金 100.50 吨、废电机 2000 吨、废电线电缆 3000 万吨、废塑料 1460 吨、废铝料 4000 吨，年减排粉尘 11.21 万吨。东方金诚信用认为，储备项目投放到位将产生较好的环境效益，符合绿色金融债的要求。

（四）募集资金使用与管理规范性

东方金诚信用认为，公司制定了绿色金融债券管理办法，规定在募集资金到账后，将本期债券募集资金划拨至专门账户并建立专项台账，加强绿色信贷贷后管理，持续跟踪绿色信贷项目进展、客户环境风险管理以及项目环境效益情况，承诺按照中国人民银行第 39 号公告要求审慎、合规使用募集资金，从制度上保障了本期债券募集资金使用和管理的合规性。东方金诚信用将在本期债券存续期内关注公司募集资金投放和使用情况。

表 8：募集资金使用与管理规范性评估

评估内容	认证评估要点
募集资金使用管理	四会农商行制订了《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券募集资金管理办法》，对绿色债券募集资金使用及管理做出了规定： （1）募集资金使用 a. 绿色金融债券募集资金投放的项目全部从绿色产业项目清单中遴选。公司绿色金融事业部及授信审批中心负责复核由各支行和经营机构提交的初步遴选的绿色项目，对绿色产业项目清单进行维护更新，并将遴选出的最终绿色产业项目清单通知相关支行； b. 在募集资金闲置期间，公司总行资金业务部根据绿色金融事业部及授信管理部募集资金使用计划和进度安排，将闲置资金投放于非金融企业发行的绿色债券、绿色债务融资工具，或者投资具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具； c. 公司将贯彻执行“三个办法一个指引”¹¹，加强对已放贷绿色项目资金使用的监控，同时持续跟踪募集资金投放绿色项目进度，加强绿色产业项目贷款业务管理推动，在商业可持续和风险可控的前提下，支持绿色产业项目的健康发展。 （2）募集资金监管 a. 公司将募集资金划入专门账户，由公司总行运营部负责确认绿色金融债募集款项到账及相关账务处理，进行绿色金融债本息及相关费用的对外支付工作； b. 公司对募集资金使用情况建立专项台账，加强绿色债券募集资金的管理； c. 公司绿色金融事业部及资金业务部牵头，授信管理部、授信审批中心、运营部配合，按季度监测绿色产业项目贷款累计发放情况，确保募集资金全部用于绿色产业项目； d. 公司总行内审部负责对开展绿色金融债的各项工作进行监督检查。
公司管理层访谈	公司出具了募集资金使用承诺函，承诺将审慎使用募集资金，依据中国人民银行第 39 号公告要求，用于《目录》规定的绿色产业项目及其他合规用途； 公司表示将加强绿色信贷贷后对项目进展、客户环境风险管理表现的关注，完善项目环境效益实现情况的资料收集。

资料来源：公司提供，东方金诚信用整理

¹¹ “三个办法一个指引”指的是《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》，强化贷款全流程管理，加强贷款发放和支付审核，有助于保证贷款按约定用途使用的方式，减少贷款挪用风险。

（五）信息披露透明度

东方金诚信用认为，公司制订了相关制度对绿色债券信息披露与报告做出明确安排，承诺按监管要求定期披露本期债券募集资金投放和使用情况，包括资金使用进度、项目投放进展和信贷项目产生的环境效益，在信息披露制度合规性和全面性方面符合中国人民银行第 39 号公告信息披露监管要求。

表 9：信息披露透明度评估

评估内容	认证评估要点
信息披露与报告制度	根据公司制订的《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券募集资金管理办法》，公司对绿色债券信息披露管理做出安排： （1） 债券发行前： 公司聘请独立机构进行绿色债券发行前认证评估，并发布绿色认证评估报告； 公司在债券募集说明书中披露募集资金拟投资的绿色产业项目类别、项目筛选标准、项目决策程序和环境效益目标以及绿色金融债券募集资金使用计划和管理制度等信息； （2） 债券存续期间： 公司将按季度向市场披露募集资金用于绿色产业项目贷款的使用情况，每年 4 月 30 日前披露关于上一年度募集资金使用情况的年度报告和专项审计报告、本年度第一季度募集资金使用情况，并将上一年度的绿色金融债券募集资金使用情况报告中国人民银行； 公司将聘请具有相关经验和资质的独立机构对绿色金融债券支持绿色产业项目情况及环境效益等进行跟踪认证评估，并将评估报告进行披露。
公司管理层访谈	公司承诺将按监管要求定期披露本期债券募集资金投放和使用情况，包括资金使用进度、项目投放进展和信贷项目产生的环境效益。

资料来源：东方金诚信用整理

四、认证评估结论

东方金诚信用认为，截至本报告出具日，四会农商行拟发行的本期债券符合中国人民银行公告[2015]第 39 号《关于在银行间债券市场发行绿色金融债券有关事宜公告》、中国金融学会绿色金融专业委员会《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》等规定的绿色债券条件。

同时东方金诚信用关注到，四会农商行对绿色信贷的筛选和决策相关制度的贯彻执行、绿色信贷业务的贷后核查及风险管控对本期债券环境效益的实现有较大影响。东方金诚信用将在本期债券存续期间密切跟踪四会农商行在绿色信贷筛选及决策、资金使用管理、信息披露等制度的执行情况，关注本期债券募集资金实际投放的项目详情及资金使用进展情况。

附件一：绿色认证评估机构和本次认证评估负责人简介

东方金诚信用管理有限公司

东方金诚信用管理有限公司（以下简称“东方金诚信用”或“公司”）是中国东方资产管理股份有限公司旗下从事征信业务、信用认证、信用体系建设的经营实体，母公司为国有控股信用评级机构东方金诚国际信用评估有限公司（以下简称“东方金诚”）。公司是央行企业征信业务备案机构，是国家发改委在煤炭、石油天然气行业信用体系建设合作征信机构，面向全国开展征信业务、信用调查和信用认证服务。

公司设有绿色金融部专责环境领域信用体系建设、信用认证和债券绿色认证评估业务。公司的绿色金融部由中国金融学会绿色金融专业委员会理事俞春江博士直接领导，由中国环境科学研究院环境领域的博士后方怡向博士任团队负责人，并云集了水、土壤、大气等领域的专业分析师和金融方向的分析师，从事债券绿色认证技术研究和绿色认证评估业务。

公司的母公司东方金诚是国内主要的信用评级机构之一，拥有国内全部评级业务资质，也是绿色金融领域的重要参与者。2016年9月东方金诚发布了绿色领域的专业信用评级方法《自然环境信用分析框架暨绿色债券信用评级方法》，2016年11月东方金诚签署了PRI关于信用评级中的ESG声明，承诺持续研究并致力将ESG因素纳入评级方法体系。

本次绿色认证评估负责人

方怡向，中国科学院环境科学专业博士，中国环境科学研究院环境科学与工程专业博士后。博士、博士后期间主要从事环境化学与毒理学，水质基准/标准等领域研究工作，参与多项国家科技重大项目，在环境保护法规、环境保护技术、清洁生产、新能源等领域相关政策及环保技术发展趋势具有深入了解，熟悉环境战略与环境绩效评价研究理论和方法。相关研究成果已被分别被环境领域国际顶尖刊物 Environmental Toxicology and Chemistry、Ecotoxicology and Environmental Safety 和 Reviews of Environmental Contamination and Toxicology 收录。在绿色金融领域主要开展绿色债券评级、第三方认证评估方法体系，环境绩效评价体系，绿色信用评价体系等方法体系研究；开展基础设施可持续信用评级研究，参与联合国环境规划署的负责任投资原则在绿色评级中的应用研究；负责能源、电力基础设施信用评级方法研究。

附件二：本次认证评估的审阅及参考资料清单

类别	资料明细
基本资料	企业法人营业执照、金融许可证、税务登记证、公司法人身份证及高级管理人员简历、公司章程、公司 2014 年-2016 年年度报告、公司 2016 年度审计报告、2017 年 1-3 季度财务报告
发行人绿色程度	近三年无重大违规行为承诺函-四会农商行 四会农商行董事会及下设委员会职责及分工、组织架构图、职能部门设置及其职责、风险控制管理 四会农商行监管指标分层监测预警考核指标数据 《广东四会农村商业银行股份有限公司领导班子 2016 年述职报告》 《广东四会农村商业银行股份有限公司 2017 年上半年工作总结和下半年工作计划》 《广东四会农村商业银行股份有限公司关于开展绿色金融工作的方案》 《广东四会农村商业银行股份有限公司关于碳排放权配额抵押业务实施细则》 四会农商行提供的历史绿色信贷项目统计表及对应的调查报告资料
项目筛选和决策	《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色信贷工作实施管理办法》 《肇庆市绿色金融统计指标体系》 《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融事业部工作制度》 《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券管理办法（初定）》 四会农商行现有储备项目的项目调查报告及相关可行性研究报告
绿色信贷储备项目环境效益评估	四会农商行现有绿色信贷储备项目调查报告及相关可行性研究报告 《综合能耗计算通则 GB2589-2008T》 王小伍, 华贵. 从电解铝工业生命周期评价看能源、环境对产业结构的制约[J]. 冶金能源, 2005, (02):3-6. [2017-09-15]. 李蔓. 聚乙烯塑料生产和废聚乙烯塑料资源化技术生命周期评价[D]. 哈尔滨工业大学, 2008. 曾广圆, 杨建新, 宋小龙, 等. 火法炼铜能耗与碳排放情景分析——基于生命周期的视角[J]. 中国人口·资源与环境, 2012, 22(04):46-50. 王腊芳, 张莉沙. 钢铁生产过程环境影响的全生命周期评价[J]. 中国人口·资源与环境, 2012, v. 22; No. 141 (s2):239-244. 张秀媛, 杨新苗, 闫琰. 城市交通能耗和碳排放统计测算方法研究[J]. 中国软科学, 2014(06):142-150.
募集资金使用与管理规范性	《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券管理办法（初定）》 《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色信贷工作实施管理办法》 绿色债券资金规范使用承诺函-四会农商行
信息披露透明度	《广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券管理办法（初定）》 2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券（第一期）募集说明书 绿色债券信息披露承诺函-四会农商行

关于 2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司 绿色金融债券（第一期）第三方绿色跟踪认证评估安排

根据监管部门有关规定和东方金诚信用管理有限公司（以下简称“东方金诚信用”）的绿色债券第三方认证评估业务管理制度，东方金诚信用将在“2018 年广东四会农村商业银行股份有限公司绿色金融债券（第一期）”的存续期内密切关注广东四会农村商业银行股份有限公司绿色信贷项目投放、募集资金使用、信息披露及可能影响受评对象绿色属性的重大事项，实施定期跟踪认证评估和不定期认证评估。

定期跟踪认证评估每年进行一次；不定期跟踪认证评估在东方金诚信用认为可能存在对受评对象绿色属性产生重大影响的事项时启动。

跟踪认证评估期间，东方金诚信用将向广东四会农村商业银行股份有限公司发送跟踪认证评估联络函并在必要时实施现场尽职调查，广东四会农村商业银行股份有限公司应按照联络函所附资料清单及时提供认证评估所需资料。如广东四会农村商业银行股份有限公司未能提供相关资料导致跟踪认证评估无法进行时，东方金诚信用将有权宣布绿色属性暂时失效或终止认证评估。

东方金诚信用出具的跟踪认证评估报告将根据监管要求披露和向相关部门报送。

东方金诚信用管理有限公司

2017 年 11 月 13 日

