

招商永隆銀行
绿色及可持续发展存款发行前验证报告

香港品质保证局
2024年08月16日

1 背景

1.1 范围和目的

招商永隆銀行制定了《招商永隆銀行绿色及可持续发展类存款发行框架》（简称“《框架》”）作为发行绿色及可持续发展类存款的指南，通过募集合格存款资金匹配用于招商永隆銀行已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），为其客户提供共同参与绿色及可持续发展业务的机会。同时组建了绿色及可持续发展类资产池，确保将来存款募集资金全数匹配于资产池内的合格绿色债务工具，以及合格可持续发展挂钩债务工具。

招商永隆銀行同时制定了《绿色及可持续发展类存款发行及管理指引》（简称“《指引》”）规范绿色及可持续发展类存款发行及募集资金管理与运作，确保存款资金匹配于招商永隆銀行绿色及可持续发展类资产支持工作。

《框架》参照国际资本市场协会（ICMA）的《绿色债券原则》，以及贷款市场协会（LMA）、亚太区贷款市场公会（APLMA）、贷款银团和交易协会（LSTA）的《绿色贷款原则》，并参考了中国的《绿色产业指导目录（2019）》和《绿色债券支持项目目录（2021）》定义可纳入绿色及可持续发展类资产池的合格绿色债务工具。

《框架》同时参照 ICMA 的《可持续发展挂钩债券原则》，以及 LMA、APLMA 和 LSTA 的《可持续发展挂钩贷款原则》定义可纳入绿色及可持续发展类资产池的合格可持续发展表现挂钩债务工具。

香港品质保证局（简称“HKQAA”）受招商永隆銀行委托于绿色及可持续发展存款发行前独立验证《框架》和《指引》的实施以提供独立有限度保证（*limited assurance*）。验证目标是确定：

- 依据《框架》和《指引》，将合格绿色债务工具和可持续发展挂钩债务工具纳入到绿色及可持续发展类资产池。
- 招商永隆銀行绿色及可持续发展类存款的筹得资金将全部匹配于：
 - 经合格外部机构评审¹的符合本框架合格绿色类别活动清单（详见《框架》）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《框架》）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

本次验证报告和相關意见不涉及评价《框架》相关金融产品现在和未来的财务风险和表现，也不意味着 HKQAA 提供投资相关金融产品的实质建议。

¹ 根据《框架》，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-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，也属于合格外部评审范围。

2 验证方法

2.1 验证过程

本次验证过程参考《国际鉴证业务准则第 3000 号(修订版)—除历史财务信息审核或复核之外的鉴证业务》(International Standard on Assurance Engagement (ISAE) 3000 (Revised) – “Assurance Engagement Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information”) 进行。

验证过程参照招商永隆银行提供的《框架》和《指引》，并检视截至 2024 年 08 月 16 日的二十个工具的相关实施证据。覆盖的文件和资料包括：

- 绿色及可持续资产池台账；
- 绿色及可持续发展类存款台账；
- 绿色及可持续资产入池评估表格；
- 绿色及可持续资产入池评估相关的支持文件。

2.2 局限

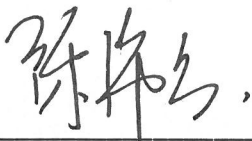
有限保证的范围小于合理保证 (reasonable assurance) 的范围。本次有限保证的验证工作是依据招商永隆银行截至 2024 年 08 月 16 日绿色及可持续发展存款发行前已经制定的《框架》和《指引》和二十个工具的相关实施证据进行，HKQAA 不能保证相关证据的合法性、真实性、完整性和准确性。验证的绿色及可持续发展资产详列于本报告附件。

3 结论

根据有限保证验证检视《框架》和《指引》，并验证入池的绿色及可持续发展资产和相关证据，我们没有注意到任何事情使我们相信：

- 没有按《框架》和《指引》将合格绿色债务工具和可持续发展挂钩债务工具纳入到绿色及可持续发展类资产池。

香港品质保证局



陈沛昌

总裁

2024 年 08 月 16 日