

绿色及可持续发展类存款验证报告  
招商永隆银行有限公司

香港品质保证局

二〇二五年十月八日

## 1. 摘要

### 1.1 范围与目标

招商永隆银行（“招商永隆”，“发行人”）推出了绿色及可持续发展类存款计划，旨在通过金融的力量支持全球业务向低碳或零碳转型。

香港品质保证局（“本局”）受招商永隆委托，对招商永隆于自2024年8月26日至2025年9月30日期间在市场上发行的绿色及可持续发展类存款进行独立的有限保证核查。

本报告旨在根据《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架（2022年12月版）》（“《框架》”）及《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行及管理指引（2024年3月版）》（“《指引》”），核实在上述核查期间绿色存款的发行实施情况。该框架和指引依据以下国际准则的核心内容制定：

- 国际资本市场协会（ICMA）发布的《绿色债券原则》（GBP），
- 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）发布的《绿色贷款原则》（GLP），
- 国际资本市场协会（ICMA）发布的《可持续发展挂钩债券原则》（SLBP），
- 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）发布的《可持续发展挂钩贷款原则》（SLLP），
- 中国的《绿色产业指导目录（2019）》和《绿色债券支持项目目录（2021）》，
- 联合国经济和社会事务部发布的《2030年可持续发展议程》及其可持续发展目标（SDGs）。

核查结果不对绿色及可持续发展类存款的财务表现、投资价值或长期环境影响提供任何保证。

### 1.2 独立性

在招商永隆银行绿色及可持续发展类存款推出前，香港品质保证局（HKQAA，“本局”）已对《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架》（2022年12月版）进行了独立的外部评审。本局未参与该框架的结构设计及发行工作，本次核查亦完全独立于招商永隆银行。

### 1.3 核查方法

本次有限保证核查是参照由国际审计与鉴证准则委员会（IAASB）发布的《国际鉴证业务准则第3000号（修订版）——“除对历史财务信息进行审计或审阅之外的鉴证业务”》（ISAE 3000）进行的。核查采用抽样方式，涵盖了自2024年8月26日至2025年9月30日期间以下几个方面的审查：

- 募集资金使用
- 项目评估和筛选流程
- 募集资金管理
- 报告及信息披露

本次核查共选取七个项目，包括三项绿色债券、两项绿色贷款及两项可持续发展挂钩贷款。相关文件和记录均依据《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架》及《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行及管理指引》中的书面程序进行审查。

#### 1.4 局限性

香港品质保证局本次核查工作的范围明显小于根据《国际鉴证业务准则第3000号（修订版）》进行的审计。核查仅限于审阅招商永隆银行的内部系统与流程，并对截至2025年10月8日的相关记录进行了抽样检查。

#### 1.5 结论

香港品质保证局所核查的数据均有相关支持文件作为依据，并已由核查团队对抽样项目进行详细审阅。

根据本次有限保证核查的结果，核查团队未发现任何情况表明招商永隆银行在2024年8月26日至2025年9月30日期间实施的绿色及可持续发展类存款，在资金管理、合格资产池运作情况及信息披露等方面与《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行框架》（2022年12月版）及《招商永隆银行绿色及可持续发展类存款发行及管理指引》（2024年3月版）不一致。



代表香港品质保证局签署

陈沛昌

行政总裁

二〇二五年十月八日