

华安财保资产管理有限责任公司

2024 年度绿色金融发展情况报告

一、总体情况

根据监管下发的《银行业保险业绿色金融指引的》（银保监发〔2022〕15号）的有关要求，公司认真部署绿色金融发展计划，制定并发布《华安财保资产管理有限责任公司绿色金融管理策略》及《华安财保资产管理有限责任公司绿色金融战略与政策》等绿色金融管理流程，绿色金融是实现“双碳”目标（碳达峰、碳中和）的重要工具，也是推动经济高质量发展的重要抓手。公司作为金融市场的重要参与者，在绿色金融领域具有资金规模大、投资周期长、风险偏好稳健等优势，能够为绿色产业提供长期资金支持。

2024年，公司积极探索绿色金融创新产品，公司在绿色金融领域将继续发挥资金优势和专业能力，公司在风险识别、评估和管理方面不断积累经验，能够有效应对绿色项目的环境和社会风险，助力绿色产业发展，为实现“双碳”目标和经济社会可持续发展贡献力量。

二、2024 年绿色金融工作开展情况

（一）绿色金融管理组织架构和职责

公司建立绿色金融管理组织架构，明确由董事会承担公司绿色金融主体责任，董事会战略发展与投资管理委员会根

据董事会授权负责绿色金融工作，经营层作为公司绿色金融日常工作的领导机构并指定公司副总裁负责牵头绿色金融工作。

公司各部门均在其职责范围内承担绿色发展职责。其中，信用评估部门为对客户的社会、环境及风险进行动态评估管理部门，投行业务部门为绿色金融业务管理及政策执行部门，风险管理部为公司绿色金融风险管理执行评估、内控管理及重大风险应急部门，法律合规部门为绿色金融业务文件合规审查部门，董事会办公室、相关业务部门及投后管理部门为在本部门职责范围内进行信息披露的部门。

（二）绿色金融制度体系建设

公司制定并发布《绿色金融管理策略》及《绿色金融管理办法（试行）》，已构建绿色金融制度体系。

《绿色金融管理策略》经公司三届二十七次董事会审议通过后发布执行，明确了董事会、董事会专委会与经营层在绿色金融工作中的定位、职责和分工，公司绿色金融能力建设的总方针及基本要求，是公司绿色金融管理基本制度。

《绿色金融管理办法（试行）》经公司 2022 年第二十七次总裁办公会审议通过后发布实施，规定了绿色金融组织架构及各部门职责，覆盖绿色金融能力建设、客户管理、业务流程、风险及内控管理、信息披露和报告、考核和培训等方面，是公司绿色金融管理一般制度，也是具体规范。

2023年，因监管机构名称变更等原因，公司启动修订《绿色金融管理策略》和《绿色金融管理办法（试行）》。其中，《绿色金融管理办法（试行）》（修订稿）已经公司2023年第41次总裁办公会审议通过并发布，《绿色金融管理策略》（修订稿）已于2024年4月27日经董事会审议通过并发布。

（三）ESG客户评级、分类及管理情况

1. 建立绿色金融风险评估标准

公司建立了绿色金融风险评估标准，并将评价结果运用到客户准入、评级和授信管理。建立绿色金融风险评估标准，将环境、社会和治理维度风险细分并量化，考量企业的碳排放数据、能源消耗强度，评估环境维度；关注员工权益保障、社区关系维护，评估社会维度；分析企业董事会结构、信息披露透明度，评估公司治理维度。

通过全面衡量精准评估客户ESG风险等级，通过区分ESG白名单和黑名单客户，有效筛选优质客户、规避高风险客户。对于白名单客户，给予准入和授信，支持其可持续发展；对黑名单客户，及时调整授信并限制业务，降低潜在风险。

在企业准入环节，严格审查ESG风险，对于存在重大ESG风险、处于国家重点调控限制类行业以及重大风险行业的企业不予准入。授信测算时，除考虑常规因素，还将ESG风险纳入行业风险系数和风险调整系数的设定。投资或项目发行后，定期开展跟踪评估，涵盖ESG评估，根据结果及时调整

授信和业务策略。

经过持续的跟踪评估，截至 2024 年末，公司投资或投行项目客户均不存在重大问题，但个别客户在环境、治理等方面存在瑕疵，ESG 风险处于一般水平。

2. 建立绿色金融风险打分模型

公司建立了绿色金融风险打分模型，将客户在环境、社会 and 治理三个维度的风险等级划分为高、中、低三档。通过对此三个维度的各项风险内容进行衡量，采取风险矩阵的分析方法，确定融资客户在环境、社会 and 治理三个维度的风险等级。将绿色金融风险打分模型的结果，结合定性分析，每季度对存续项目进行动态跟踪评估，完成《客户环境、社会 and 治理风险评估表》。

通过持续监测，2024 年没有发生存续项目客户触发绿色金融风险条款的情况，没有发生需要采取绿色金融风险救济措施的情形。

（四）ESG 业务开展情况

1. ESG 理念融入投资决策流程

基础设施建设是国民经济可持续发展的重要基础，对于促进国民经济及地区经济快速健康发展、改善投资环境、强化城市综合服务功能、加强区域交流与协作等有着积极的作用，其发展一直受到中央和地方各级政府的高度重视。为积极响应国家政策，公司投行业务积极围绕基础设施建设展开，

截至 2024 年末，公司 64 只已完成登记注册的保险资金债权投资计划涉及登记规模 721.1 亿元，涉及市政、棚改保障房、产业园区、养老、交通等重点领域。同时，2024 年 3 只新增登记注册的保险资金债权投资计划全部为基础设施类，登记规模为 42 亿元。此外，“华安-济南超算中心绿色基础设施债权投资计划”被绿色评级机构中诚信绿金科技（北京）有限公司出具《华安-济南超算中心绿色基础设施债权投资计划独立评估报告》，其授予“华安-济南超算中心绿色基础设施债权投资计划”G-【1】级，确认该绿色债权投资计划全部募集资金投向符合国家发展和改革委员会等七部委发布的《绿色产业指导目录（2019 年版）》和中国人民银行等三部委发布的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》。

公司已完成注册登记的保险资金债权投资计划投资项目均履行了全部必要的 ESG 相关审批程序，投资项目及融资主体不存在 ESG 方面的处罚、问询、纠纷等不利事件。

在新业务开展的过程中，公司根据法律法规对融资主体及投资项目等进行 ESG 相关调查和审核，包括但不限于：投资项目是否取得了相关环保审核证照，融资主体及投资项目是否存在 ESG 处罚、投诉等不利情形或风险等事项。同时，审核确认公司债权投资计划投资合同将不存在 ESG 风险作为划款前提，要求融资主体承诺不存在 ESG 风险、配合相关核查，并将 ESG 风险作为风险情形进行约定，明确在发生时公

司有权采取加速到期清偿在内的救济措施。

2. 搭建 ESG 投研体系

第一，进一步深化理解 ESG 投资理念，ESG 投资强调在追求财务回报的同时，关注公司的环境、社会和治理表现，同时结合产业发展趋势变化的新动向，增加对不同行业 and 公司的科技属性考核，尤其是在人工智能领域的布局情况。要求权益投资在完成既定的投资目标的同时，充分深刻理解 ESG 投资的理念和原则，不断拓宽 ESG 研究的深度和广度，将 ESG 的理念融入到投研框架和投研体系内，不断丰富和充实自身的投研理念。

第二，搭建 ESG 投资的研究分析框架，丰富权益投资的投研体系。在理解的基础上充分研究 ESG，在投资 ESG 领域之前，对相关公司和行业进行充分的研究。了解公司的 ESG 表现、行业趋势和政策变化等因素，搭建内部关于 ESG 研究的分析框架，将 ESG 的研究融入基础的权益投研体系，在行业筛选阶段，添加不同行业的 ESG 比较，根据所属行业不同来分配不等的 ESG 权重，丰富和完善投研标的评价系统。

第三，在主动投资之外积极跟踪被动投资策略：除了主动管理的 ESG 主题基金外，被动投资策略也在 ESG 领域得到广泛应用。例如，一些指数基金和 ETF 产品以 ESG 指数为跟踪对象，通过复制指数的表现来实现投资目标。这些被动投资策略通常具有较低的成本和较高的透明度，提供了便捷的

ESG 投资渠道。权益投资积极关注这些被动投资渠道，通过主动和被动相结合的方式 进行 ESG 业务投资。

3. 推进绿色债券领域的实践

公司把握绿色金融行业趋势，创造长期价值的战略机遇。截至 2024 年 12 月 31 日，公司持仓的债券中，24 河钢集 GN001、G22 厦 01 两只债券为 ESG（绿色）债券。

4. 完善 ESG 评估体系

2024 年，在项目交接时，梳理投资项目法律文件、信用评级、风险评估报告等有关环境、社会和治理方面的前期资料，对投资项目的绿色金融风险进行分析，对具体项目在绿色金融风险方面的可能存在潜在风险进行重点关注。在日常存续管理过程中，每日监测舆情信息，判断客户履行绿色金融条款的情况。结合上述信息，公司每季度持续评估客户的绿色金融风险。

（五）绿色金融风险及内控管理情况

公司已经制定《全面风险管理办法》，将绿色风险纳入公司全面风险管理体系，并已建立绿色金融风险管理的基本流程，包括：针对债权投资计划发行业务，业务部门拟定绿色金融风险尽调清单，了解和评估客户绿色金融风险；信用评级部门建立绿色金融风险评估标准，并将评价结果运用到客户准入、评级和授信管理；投后管理部门建立评分表，对存续业务及客户绿色金融风险开展监测和动态评估等。

2024年，公司进一步完善绿色金融风险管理机制，包括将绿色金融风险分析纳入信用评级报告，完善投后管理绿色金融风险评估打分模型，并制定针对具体业务开展绿色金融相关风险情景分析和压力测试方案等。

2024年8月，公司对2023年8月至2024年7月期间的绿色金融风险管理情况进行了专项评估，评估内容包括公司绿色金融风险主要管理措施执行情况、客户的绿色金融风险情况等。评估结果显示，公司制度规定的绿色金融风险管理措施总体执行良好，公司客户不存在重大绿色金融风险，但个别客户在环境、治理等方面存在瑕疵。

（六）绿色金融信息披露情况

信息披露是绿色金融发展的基础，有助于提升公司透明度，增强投资者和公众的信任。完善的信息披露有助于推动绿色金融市场规范化发展，吸引更多资金投入绿色产业。

2024年，公司在绿色金融信息披露方面已取得一定进展，在公司官网公开信息披露专栏建立绿色金融 ESG 专项模块，披露了《华安财保资产管理有限责任公司绿色金融战略与政策》《华安财保资产管理有限责任公司2023年绿色金融发展情况报告》等，充分披露了公司绿色金融发展情况。

公司将债权计划是否触发绿色金融风险、以及触发风险的相关救济情形作为债权计划管理报告的一部分，定期向受益人、监管机构进行信息披露。未来将继续完善披露机制，

提升披露质量，为绿色金融市场的健康发展提供有力保障。

（七）绿色金融考核体系建设情况

公司对经营班子设置社会责任指标（权重 2.5%）：包括积极探索绿色金融产品和服务创新，关注跟进绿色金融相关法律法规、监管政策并进行宣导等绿色金融相关指标。

公司对各部门设置绿色金融考核指标（权重 10%）：包括落实公司绿色金融发展战略，执行公司部署的绿色金融具体工作要求，重点关注融资主体在建设、生产、经营活动中是否存在可能给环境、社会带来危害及引发风险的情况，防范环境、社会和治理风险等。

（八）绿色金融信息系统建设情况

随着环保意识的普及，公司对绿色金融体系的建设日益重视，并积极探索信息技术如何助力绿色金融的发展，不断推动其信息化建设进程。

2024 年，为更好的支持绿色金融发展，公司在信息化建设方面开展了一系列措施，并取得了一定的成效。在 IT 基础设施建设方面，公司积极开展硬件设备核查与盘点工作，启动了第二批业务系统应用服务器和网络设备的更换工作，淘汰了一批低效高耗能的硬件设备，并通过虚拟化、超容合等技术的应用，减少了硬件设备的投入部署，降低了公司数据中心整体的电能消耗。在信息系统建设方面，公司不断深化无纸化办公系统及功能的建设，完成了投资交易系统关于银

行间交易的电子化接口，实施了非标产品发行决策与投资决策流程的系统化，并对电子文档传真系统平台进行了升级，实现了场外开放式基金的电子化表单，从而提高了投资交易的下单效率，并增强了非标资产的管理效率和业务电子化水平。此外，公司还积极推进电子档案系统的实施部署工作，在第一季度上线公司电子档案管理系统，进一步健全了公司档案电子化、系统化管理体系，实现文档在线存档、查阅，进一步提升公司的无纸化办公水平。

（九）绿色经营

公司积极承担绿色金融主体责任，加强绿色金融理念宣传教育，在公司内倡导节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念，鼓励并推行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行等措施。

一是加强节约宣传力度，提高全员节约意识；全面推进电子化办公，实现公文流转无纸化；打印机默认双面、黑白打印，鼓励重复使用纸张。

二是推进公司低碳运营，对能源消耗、资源投入、污染及排放进行优化管理，推进 ESG 理念在公司运营中的全面实施。加强巡查提醒，做到人走电力设备关闭；夏季空调合理控温，减少资源能源消耗；减少使用纸杯、塑料袋等一次性用品，降低废弃物排放。

三是在采购时充分考虑环境保护、节约资源、绿色低碳

等因素，优先采购环保打印纸、可降解纸杯等符合绿色低碳理念的办公用品；按需申购和领用办公用品，杜绝浪费。

四是推广低碳差旅方式，提倡公司员工尽量乘坐公共汽车、地铁、共享单车等公共交通工具出行，加大节能减排力度，以实际行动践行绿色减碳环保，为社会可持续发展贡献力量。

三、后续工作安排

1. 投行业务投资方面，按照法律法规及公司制度进行ESG方面的审核，持续优化与债权投资计划相关的业务制度。

2. 信息化建设方面，公司将在信息化建设方面持续探索赋能绿色金融业务的新兴技术的应用。在IT基础设施建设上，进一步通过利用虚拟化、超融合等技术持续优化公司信息系统的基礎架构，减少能源的消耗，打造绿色数据中心。在信息化水平提升上，公司将加强信息系统优化整合与业务系统化水平建设，强化相关信息系统的互联互通，以最大限度地节约IT资源。在数据治理与应用上，公司将加强各信息系统的數據治理，深入挖掘并提升公司数据的使用价值，从而推动公司在绿色金融领域取得更大的突破和创新。

3. 绿色运营建设方面，公司将紧跟国家绿色金融政策导向，深化绿色运营理念，持续降低自身运营对环境的影响，全力做好绿色金融这篇大文章。进一步加大绿色经营的宣传力度，重视绿色经营的文化建设；合理利用和节约资源，通

过精细化管理提高资源利用效率，综合考虑环境影响和资源消耗，减少对环境的负面影响，促进资源的可持续利用，为助力实现碳达峰、碳中和目标贡献更大力量。

4.固定资产管理方面，对公司自有设备等固定资产进行绿色管理，定期进行节能检测和维护，提高资产使用效率，延长使用寿命。预算编制过程中，对于此类设备的更新换代严格把控，旧设备尽量进行再利用，实在无法再利用的，选取专门的回收机构进行回收。

5.预算及费用管理方面，在办公用品、设备采购中，优先选择获得环保认证、能效标识高的产品，如节能电脑、环保纸张等，减少对环境的负面影响。选择绿色服务供应商，如具有绿色物流配送体系的供应商，或提供电子发票等绿色服务的商家，以支持环保型企业发展。

6.绿色金融风险评估及风险管理方面，公司将继续落实公司绿色金融制度相关要求，研究建立针对具体业务的绿色金融相关风险情景分析和压力测试方案，开展对融资主体绿色金融风险的情景分析和压力测试，通过压力测试有效识别客户绿色金融风险，完善绿色金融风险评估体系；持续跟踪监测客户绿色金融风险，特别关注在 ESG 方面存在瑕疵的客户，实施有针对性的投后管理措施，在客户发生重大绿色金融风险事件时，及时采取相应风险处置措施。

7.绿色债券持仓方面，随着全球可持续金融的深化和国

内 ESG 政策的不断完善，ESG 固收业务将迎来更大的发展机遇。公司将继续深化 ESG 理念在固定收益投资中的应用，加强产品创新，拓展投资领域，推动固定收益业务与可持续发展目标的深度融合，未来计划将进一步提高绿色债券关注度，考虑增加绿色债券持仓等。