

华安财保资产管理有限责任公司 2022 年绿色金融发展情况报告

一、指导思想

在中共中央、国务院加快推进生态文明建设的背景下，2016 年 8 月 31 日，中国人民银行、证监会、原保监会等多部门联合印发了《关于构建绿色金融体系的指导意见》，明确构建绿色金融体系的重要意义并提出大力发展绿色信贷、推动证券市场支持绿色投资、设立绿色发展基金、发展绿色保险；完善环境权益交易市场、丰富融资工具、支持地方发展绿色金融、防范金融风险等绿色金融发展要求。2022 年，党的二十大报告对中国未来的现代化建设与绿色转型进行了全面的系统性论述，推动经济社会发展绿色化、低碳化是中国实现高质量发展的关键环节，绿色金融将进入高质量发展新阶段。

为落实《银行业保险业绿色金融指引》《中国绿色债券原则》相关要求，进一步构建完善绿色金融发展体系，夯实执行基础，提升投资效能，公司搭建绿色金融管理架构，建立绿色金融制度体系，明确业务发展重点方向，并将绿色金融纳入公司战略规划范畴。2022 年，公司在业务合作中对潜在客户进行社会、环境及治理调查和评估，合作客户相关履职情况良好，未发现存在重大风险或负面舆情的情形。现就公司 2022 年绿色金融发展情况报告如下：

二、2022 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

2022年，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，董事会战略发展和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。公司信用评估部门为对客户的社会、环境及风险动态评估管理部门，投行业务部门为绿色金融业务管理及政策执行部门；风险管理部为重大风险应急部门；各部门均在其职责范围能承担绿色发展职责。

（二）绿色金融制度体系建设

2022年，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。《绿色金融管理办法（试行）》规定了绿色组织架构及各部门职责，覆盖绿色金融能力建设、绿色金融客户管理、绿色金融业务流程、绿色金融风险及内控管理、绿色金融信息披露和报告、绿色金融考核和培训等方面，是公司绿色金融管理一般制度，也是具体规范。

（三）ESG客户风险管理机制

2022年，公司通过企业准入及授信管理构建形成客户ESG风险分类管理与动态评估机制，通过白名单制管理审慎选择合作对手。

首先，公司将 ESG 评估及动态评估纳入客户管理，并将 ESG 风险评估纳入企业准入及综合授信管理。在企业准入及授信时，根据 ESG 实质风险，行业政策、ESG 信披情况，ESG 相关事件等对该企业 ESG 风险进行全面评估，据此决定是否允许准入及准入企业的授信额度。在对企业进行内部信用评级时，ESG 风险评估根据不同行业、企业特征确定评估要素，包括企业环境、社会、公司治理和有争议的事件等，据此得出信用等级。在对企业进行跟踪评级时，每年两次定期跟踪评级会对企业 ESG 进行跟踪评估。在日常评级及授信测算中，将 ESG 作为评级要素及授信测算要素。公司对客户进行风险分类管理，对于经评估 ESG 风险评估等级达到可投级别的企业，鼓励业务部门与之合作；对于存在争议事项的，及时进行跟踪；存在重大风险的，禁止与之开展合作，并将其从白名单（授信名单）中剔除。公司对绿色金融项目及客户储备做名单管理，更高效地监测项目及融资人的各类风险。

其次，公司审慎选择合作客户。高度重视环境、社会与公司治理的协同理念，选择 ESG 履职情况良好的企业作为合作对手，大力发展绿色金融投行类业务。存量业务募集资金均流向环境友好类投资项目。未来，公司会继续关注及积极推进相关类型项目的开展。

（四）ESG 业务管理情况

1、保债计划

保债计划是公司落实绿色发展的核心业务。2022 年，公司建立了保债计划业务绿色金融管理要求并予以执行，包括对融资主体进行 ESG 风险调查和评估、将无 ESG 风险作为放款前提，要求融资主体在

函件及合同中承诺不存在 ESG 风险并承诺接受受托人持续评估，将发生 ESG 风险作为风险情形，可触发加速到期等。上述措施结合客户管理机制，共同形成了公司保债计划业务 ESG 管理体系。

2、权益投研

2022 年，公司逐步将权益自查投研重点放在绿色领域，加大对于绿色领域的研究、调研和投资，关注企业在保护环境、承担社会责任和完善内部治理等领域的作为。

研究方面，公司重新梳理了研究员分工，专门配备了新能源汽车行业研究员及风光储（风电、光伏、储能）行业研究员，重点遴选和深入挖掘绿色领域投资机会，全年深度研究、调研了数十家泛新能源领域的上市企业。

投资方面，积极增大在绿色领域的投资仓位，截至 2022 年末，泛新能源领域是公司股票持仓的第一大重仓板块；同时在基金投资方面，权益投资部也积极配置了重仓绿色投资领域的公募基金。未来将继续积极参与绿色领域的调研和投资机会。

3、固收投资

2022 年，公司加大对绿色债券项目的支持力度，持续跟踪绿色市场供给情况，对于发行的优质绿色债券，积极参与相关品种的投资工作。截至年底，先后重点筛选并参与“2022 年第一期厦门轨道建设发展集团有限公司绿色债券”和“中国长江三峡集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新可交换公司债券(第一期)”的投标工作。在未来的投资工作中，将持续响应政府机构的号召，持续

参与投标优质绿色债券项目。

（五）建立风险及内控管理机制

2022年，公司在保债计划审核中增加 ESG 风险核查机制。公司就推进保债计划核查、评估融资主体 ESG 的风险情况，出具相关问题清单，落实核查并在尽调报告中说明，获取融资主体的相关承诺，将不存在 ESG 风险作为划款前提并将之约定为风险情形，在发生重大 ESG 风险时公司有权提前终止相关协议等。

公司在业务及投资中深入开展绿色金融管理，为 ESG 统筹发展与安全，将 ESG 纳入全面风险管理体系。强化 ESG 评级在绿色投资项目投前投中投后全流程的应用。对存在重大 ESG 风险的客户实行名单制管理，制定并实行有针对性的管理措施。

公司在 2022 年度内部控制有效性评估中纳入社会责任承担情况，评估情况良好：公司响应党中央、国务院关于推动绿色发展的决策部署，根据原中国银保监会《银行业保险业绿色金融指引》要求，制定并发布公司绿色金融政策及管理办法，明确公司在绿色金融以及客户社会、环境及治理风险管理方面的架构，并提出公司业务支持方向为与绿色金融相关的基础设施项目，重点领域为环境保护、污染防治、水利生态建设等；公司按照该理念开展投行业务，优先选择在绿色金融管理方面表现突出、社会评价良好的客户，新增业务均需符合绿色金融业务的相关监管规定，并重点储备清洁能源项目；公司通过保债计划积极参与地方的民生工程，协助提升产业配套升级。

三、未来工作安排

（一）及时评估完善绿色金融管理机制

公司将把《绿色金融管理策略》和《绿色金融管理办法（试行）》纳入公司整体制度评估体系中，并根据监管规定和公司实际情况及时调整发展战略、修改管理制度。

公司将根据制度要求，进一步落实董事会的绿色金融管理主体责任，董事会战略发展与投资管理委员会、经营层及公司各部门将严格按照制度要求认真履行各项职责。

（二）绿色金融客户管理

根据业务发展及绿色金融工作规划，公司将持续完善绿色金融客户管理，加强对客户准入和授信过程中对 ESG 要素的判断，制订并逐步完善绿色金融客户名单，使之更为符合市场情况及公司绿色金融管理的相关要求；优化提升绿色金融客户管理制度，规范化及系统性的提升绿色金融客户管理的专业化程度。

（三）在业务及投资中深入开展绿色金融管理

1、保债计划

除持续落实保债计划 ESG 风险防控机制外，将重点储备务针对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的投资项目，持续提升绿色金融理念在业务开展过程中的优先顺位，强化重视环境、社会与公司治理的业务开展理念。

将对存续业务客户的环境、社会和治理风险变动情况进行监控，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的投后管理措施。密切关注国家政策对客户经营状况的影响，对保债计划

适时开展业务情景分析和压力测试，并据此提出调整风险分类（如涉及）、减值准备计提等应急或应对建议。在客户发生重大环境和社会风险事件时，及时采取相关风险处置措施。

2、投资业务

权益投研方面：公司将把环境、社会、治理融入投资理念中，从单一关注传统的财务指标到综合衡量社会效益，兼顾财务和社会收益，深入研究和积极布局绿色金融领域的投资标的，助力相关企业直接融资。公司将完善研究体系，在投资研究中纳入 ESG 评价指标，关注企业在保护环境、承担社会责任和完善内部治理等领域的作为，重点遴选和深入挖掘绿色领域的投资机会；将加大 ESG 领域的投资力度。绿色能源及环保相关的行业板块是近年来景气度最高的领域之一，符合公司景气投资框架遴选范围，可适时加大绿色领域的投资金额，参与国家产业绿色转型升级的发展机遇。

固收投研方面：公司将加大绿色信用债的投研工作，积极参与绿色信用债品种的投资，且于投前深入研究绿色信用债品种的绿色属性，确保其绿色属性的有效性。公司将加大绿色政府专项债和市政债的投研工作；绿色市政债投向主要为清洁能源、污水处理设施建设、绿色交通等公益和收益结合的政策性支持领域，品种流动性好，有很好的投资价值，将积极参与相关品种的研究和投资工作。公司将在可持续发展和绿色金融理念不断普及下，积极推进 ESG 固收资管产品和基金的研究及投资工作，搭建科学合理的投资分析框架。

（四）执行绿色金融信息披露和报告

公司将继续按照监管规定及公司制度要求，向监管机构报送绿色金融发展情况报告；及时主动披露绿色金融相关信息，接受监督。

（五）加强公司绿色经营及发展建设

公司严格遵守公司法、保险法等相关法律以及监管部门制定颁布的相关规章，确保公司依法经营；同时，高度重视自身的环境、社会和治理表现，加强绿色金融理念宣传教育，规范经营行为。

1、倡导绿色发展理念和文化

坚持公司董事会及经营层对 ESG 工作的全面领导，深入践行绿色发展理念，将绿色金融发展作为新动力，引领绿色经济发展方式创新。将公司绿色金融管理任务纳入年度工作，强化统筹协调、一体推进，促进任务目标有序达成。

公司高度重视自身的环境、社会和治理表现，不断加强绿色金融理念宣传教育，规范经营行为。鼓励并实行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行等理念及行动，并渐进有序发展金融科技，提高信息化、集约化管理和服务水平。

2、逐步完善绿色金融考核和培训体系

公司将贯彻和落实绿色金融发展战略，逐步完善绿色金融考核评价体系。积极组织开展绿色金融相关专项培训，提升员工对绿色金融的认知，提高员工在绿色金融管理方面的专业能力，使员工充分理解国家对绿色金融的重视，并认识到保险资产管理业务对绿色金融的发展起到的重要作用。

3、健全绿色金融相关系统建设

公司拟适时通过云计算、大数据等新兴技术的引用全面赋能绿色金融业务。通过使用云计算，超融合技术重构公司信息技术基础架构，建设绿色数据中心，大幅度降低公司信息技术同算力条件下的电力消耗；借助信息技术企业管系统建设，前后台数据贯穿打通，进一步提升公司的无纸化办公水平。