

招商信诺资产管理有限公司

2022 年度企业社会责任报告

招商信诺资产管理有限公司（以下简称公司）是由招商信诺人寿保险有限公司、招银金融控股（深圳）有限公司、招银国际金融控股（深圳）有限公司、招银国际资本管理（深圳）有限公司共同发起设立的保险资产管理公司。公司于 2020 年 9 月 30 日经中国银保监会批复开业，于 2020 年 10 月 18 日完成工商设立登记，注册资本 5 亿元人民币。

2022 年，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，加强党建引领，坚定落实股东要求，坚持“以客户为中心”的价值创造导向，克服初创期各种困难，强化责任担当，高质量推进开业初创的基础工作，稳妥应对市场挑战。

2022 年，公司持续优化公司治理，夯实发展基础；合规经营，有效防范风险；服务实体经济，践行企业社会责任；倡导绿色办公，贯彻节能减排；齐心抗疫，筑牢企业安全；关注员工发展，助力价值提升，持续为股东、为客户、为员工、为社会创造价值。

一、优化公司治理、夯实发展基础

2022 年，公司治理体系架构健全完善，公司治理运作规范高效，为践行企业社会责任打下了良好的基础。

公司按照《公司法》和相关监管规定，建立了包括股东会、董事会、监事和高级管理层在内，组织健全、职责明晰、

运作规范的三会一层设置治理结构。董事会下设五个专业委员会，包括：风险管理委员会、战略和投资决策委员会、审计委员会、提名薪酬委员会、关联交易控制委员会，各委员会按照法律法规、《公司章程》和各自的工作规则行使职权，向董事会提供专业意见，协助董事会履行职责。

公司三会一层高效运作，积极推动高级管理层在董事会授权范围内勤勉履职，治理效能持续提升。公司治理体系日趋完善，已建立了包括股东股权、三会一层治理、激励约束机制、信息披露、风险管理与内部控制、内部审计等方面的公司治理体系。

2022年，公司推动完成《公司章程》的修订工作，进一步修订完善三会议事规则，精简优化了董事监事履职评价机制，更新了信息披露管理制度、关联交易管理制度等，使得公司治理制度体系健全，符合监管最新要求。

二、合规经营，有效防范风险

（一）持续完善风险管理体系和流程

2022年，公司持续完善风险管理体系和流程，通过有效的风险管理，合理保障管理资产质量和风险收益平衡，为维护金融秩序稳定践行企业社会责任。

公司持续倡导“客户利益优先、稳健经营、全员参与”的风险管理文化，追求质量、效益与规模的均衡发展。公司的风险管理组织体系，是以董事会负最终责任，高级管理层为核心管理主体，风险管理部、信用评估部、法律合规部为

依托，三道防线各司其职，开展有效运行。根据董事会对公司高级管理层的授权，公司高级管理层下设专业委员会履行相应职责。其中，风险合规管理委员会负责审议公司重大风险事项、重大创新事项、风险及合规工作报告等；产品发行管理委员会负责公司保险资产管理产品业务与第三方受托业务创设的审批与管理；投资决策委员会负责审议受托资金和自有资金的投资决策事项。根据业务类型分类、业务风险量大小、不同风险管理模式，公司进一步建立了以各委员会为最终决策机构的差异化授权审批体系。

公司风险管理策略涵盖风险范围、评估体系、策略工具、资源配置四个主要方面。风险管理范围涵盖日常经营所面临的各类风险、机构、客户、资产、流程及要素。公司建立了全面风险管理评估体系并持续开展评估，同时定期及不定期进行压力测试；建立应急管理机制，保障突发情形下有效应急与正常经营活动。公司风险管理策略包括风险匹配、风险分散、风险规避、风险补偿、风险转移。公司配置了合理的全面风险管理资源。通过各层级制度及授权，明确风险管理组织架构与权限；搭建专业的风险合规管理团队，充分保障开展风险管理工作的各项资源。

（二）强化反洗钱管理，提升反洗钱工作质量

2022年，公司持续强化反洗钱管理，通过有效的反洗钱措施，为保障金融体系的稳定和社会安全践行企业社会责任。

2022年是公司反洗钱管理水平突飞猛进的一年，公司严

格按照有关法律法规和监管规定，在原有洗钱风险管理举措的基础上，从制度修订、系统优化、培训宣传等方面进一步完善了洗钱风险管理体系。公司认真开展客户身份识别、客户和产品洗钱风险评估、大额和可疑交易识别、机构洗钱风险评估等各项反洗钱工作，反洗钱工作整体上规范运行，未发生洗钱风险事件。

一是根据法律法规、监管规定，修订了各项反洗工作涉及的管理办法，优化各专业委员会、各部门的反洗钱工作职责，补充完善客户身份识别、大额及可疑交易的相关规定，整体提升了反洗钱制度的适用性和可执行性。

二是构建并完善客户洗钱风险评估、产品洗钱风险评估、机构洗钱风险评估和可疑交易评估四项评估模型，并按照监管规定完成了首次机构洗钱风险自评估工作。经评估，公司整体洗钱风险等级为“低风险”。

三是高标准推进反洗钱管理系统建设，在建立法人客户自动识别和客户洗钱风险分类管理系统的基础上，在内部与直销系统、非标系统对接，在外部与反洗钱黑名单、聚源数据库、道琼斯黑名单数据库对接，覆盖资金端和资产端全部交易对手，切实提升了反洗钱工作的信息化和自动化水平。

三、积极服务实体经济，践行企业社会责任

2022年，公司认真贯彻落实党中央要求，落实金融机构服务实体经济，支持国家战略重大决策部署，在开展业务过程中积极响应国家政策，树立具有社会责任和担当的企业形

象。

在支持实体经济方面，公司通过各类金融产品投资，服务国家京津冀、长三角、大湾区等重点区域协调发展战略，截至 2022 年末累计投资 409 亿元；通过创设债权投资计划累计登记规模约 354 亿元，产品所涉领域包括支持国家重点战略工程创新产品、支持交通基础设施建设创新产品支持保障性安居工程建设创新产品等。也逐步通过公募 REITS 等新型投资工具，有效推动服务国家战略和实体经济。

在服务绿色经济方面，公司积极贯彻落实“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，发挥保险长期稳定资金投资和另类资管产品创设牌照优势，提升绿色投资能力，加强对绿色领域股票、基金、债券、另类产品等投资，积极创设绿色债权投资计划，提升绿色金融产品配置比例，引导资金流向绿色低碳产业，服务国家“双碳”战略。权益投资方面，公司通过正面筛选，优先将绿色低碳领域相关的企业股票和主题基金纳入可投资范围。债券投资方面，公司主动加强对绿色低碳领域相关企业的支持。在信用债投资策略上，审慎配置煤炭、钢铁、化工、有色、建材、制造等高耗能、高污染行业，对绿色低碳相关行业的企业债券进行长期限投资。另类产品投资方面，公司在 ESG、绿色金融等领域持续发力，2022 年共有 7 只债权投资计划获评估机构绿色认证，登记规模约 95 亿元。

四、倡导绿色办公，贯彻节能减排

2022年，公司深入贯彻落实“双碳”工作要求，在公司大力宣传绿色环保理念，倡导低碳环保的办公、生活和消费方式，推动公司形成绿色办公的良好氛围，推进节能降碳建设。

在购置办公设备、办公用品时，优先采购高效、节能、节水或有环保标志的产品，不采购国家明令禁止使用的高耗能设备或产品；倡导绿色用能，减少计算机、打印机、复印机等办公设备的待机能耗，不使用时，要及时关机；推行无纸化办公，充分利用办公系统传递文件，节约纸张；倡导绿色出行，建议员工尽可能选用公交车、自行车、步行等绿色出行方式出行，以实际行动倡导节能减排；营造绿色环境，保持办公区域卫生，认真落实垃圾分类。

五、齐心抗疫，筑牢企业安全

2022年，受新冠疫情影响，公司坚持“一手抓疫情防控，一手抓生产经营”，全体干部员工迎难而上，扛起疫情防控责任的同时，以客户放心为己任，以交易平稳和资金安全为要务，全力保障业务平稳运行，最大程度提升运营效率，助力首都打赢疫情防控战。

在北京疫情严峻期间，公司采用“现场+远程”方式全力保障正常运营。居家办公的员工始终保持“在岗”“在线”状态，与驻场员工密切配合，确保公司各项业务不断档、服务不降温。市场团队制定应急工作机制，保障各项业务落地，并通过线上方式加强客户沟通，做好金融支持与客户服务。

投资团队加强与委托方沟通，在线上召开投委会等重要会议，积极开展调研路演，推进疫情影响专题研究，强化市场研判，打赢疫情防控与应对市场两场硬仗。信息技术团队，提前完成远程技术方案落实工作，在遵守疫情防控和合规要求的前提下，实现技术接入和监控需求。集中交易团队，持续推进公司与各大银行授信资源的拓展工作，并完成新设账户交易权限的开通。财务运营团队，提前完成机构监管费鉴证工作，并充分保障产品发行、登记过户以及各类投资清结算、估值核算、监管数据报送等平稳开展。综合管理团队，提前采购应急防疫物品，妥善保障驻场员工的生活，主动承担用印、快递收发、后勤等多项工作。

六、关注员工发展，助力价值提升

公司传承股东“开放、融合、平视、包容”的轻文化基因，致力于营造“简单、专业”的企业文化。

一方面，公司为员工提供安全舒适的办公职场环境，组织各类形式多样的文体活动，丰富员工职场生活。

另一方面，公司通过构建“公开、公平、公正”的选拔用人机制、公开透明的考核机制、市场化的薪酬激励机制以及双通道的职业发展路径，为员工个人发展提供广阔的平台和空间，实现员工与公司价值的共同提升。