

招商信诺资产管理有限公司

绿色金融战略规划

为进一步落实监管部门关于绿色金融的相关倡议和要求，推动招商信诺资产管理有限公司（以下简称公司）积极服务兼具环境和社会效益的经济活动，更好助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作，公司制定了绿色金融战略规划，具体如下：

一、组织和机制保障

搭建公司绿色金融组织管理架构，明确公司董事会、董事会专业委员会、高级管理层和具体落地部门的职责和权限。

一是明确了董事会战略及投资决策委员会负责公司绿色金融工作，监督评估公司绿色金融发展战略执行情况。二是公司管理层经营管理委员会下设绿色金融工作领导小组，作为公司管理层开展绿色金融工作的指挥决策机构，统筹推进绿色金融工作。三是编制《招商信诺资产管理有限公司绿色金融管理制度》，作为公司绿色金融管理的纲领性文件，主要包括绿色金融目标，管理组织体系，环境、社会和治理风险管理，绿色经营，绿色投资，数据治理，统计和报告机制，监督检查，考核管理和信息披露等内容。

二、政策制定和能力建设

根据国家绿色低碳发展目标和规划以及相关环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，建立并不断完善环境、社会和治理风险管理的政策、制度和流程。

一是明确绿色金融的支持方向和重点领域，对国家重点调控的限制类以及有重大风险的行业制定授信指引，在授信政策中逐年降低高污染、高耗能、高排放等产业的限额。二是制定公司“环境、社会和治理”（以下简称 ESG）风险分级和评估标准，并将风险评估结果，作为投资决策的重要依据；根据客户 ESG 相关负面舆情和重大事故，制定 ESG 风险灰名单，并积极行使作为债权人或股东的合法权力，要求其采取风险缓释措施。三是公司重视自身的环境、社会和治理表现，就绿色办公、绿色出行、光盘行动、绿色采购、绿色运营等工作，以及提高信息化、集约化管理和服务水平相关事项，制定行动方案并进行年度统计和报告。四是加强绿色金融数据治理工作，建立健全相关业务标准和统计制度，完善相关管理系统，开展定期和不定期的绿色金融统计和报送工作。

三、绿色投融资

根据《中国银保监会关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》相关要求，积极贯彻落实“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，促进被投公司整体长期价值的最大化。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，紧跟国家战略及行业发展，支持推动区域协调发展，服务国家“双碳”战略。

一是建立完善投融资管理流程，将环境、社会和治理风险相关事项纳入尽职调查、合规审查、审批管理、合同管理、资金拨付管理、投后管理以及科技赋能各项工作中，旨在帮助被投公司应对 ESG 风险，提高 ESG 方面的可持续发展水平。二是逐步摸索探讨绿色投资的方法论，通过资产配置强化绿色投资的引领作用，引导增加符合绿色投资理念的投资，同时减少高污染高排放行业的投资比例。三是在品种投资方面加强对绿色低碳或 ESG 相关企业股票、债券、项目及主题基金等领域的支持，大力挖掘符合绿色发展导向的优质项目配置机会，为融资主体提供长期资金支持。四是在另类资管产品创设方面，公司发挥保债业务特色专长，积极为绿色低碳项目提供投融资服务方案，在 ESG、绿色金融等领域持续发力。五是在完善绿色投融资方案的过程中，加强与其他机构投资者和各利益相关方（如政策制定者、标准制定方等）之间的交流合作，促进实现共同的可持续发展目标。

四、内控管理和信息披露

一是将绿色金融政策执行情况纳入公司内控合规检查范围，定期组织实施内部审计。检查发现问题，应当依据相关规定进行问责。二是建立有效的绿色金融考核评价体系和奖惩机制，确保绿色金融持续有效开展。三是做好绿色金融披露工作，公开绿色金融战略和政策，充分披露公司绿色金融发展情况。四是对涉及重大环境、社会和治理风险影响的投资情况，建立申诉回应机制，依据法律法规、自律管理规则等主动、及时、准确、完整披露相关信息。