

招商信诺资产管理有限公司

2023 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 日经原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。

2023 年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持党建引领，不断完善公司治理，健全监督体系，强化风险合规管理，搭建绿色金融管理体系，积极帮扶贫困地区，关注员工发展，认真履行企业社会责任。

一、坚持党建引领，夯实发展基础

2023 年，公司持续强化党建引领，以高质量党建促进高质量发展。一是以主题教育为主线加强党的建设。按照主题教育要求，通过“每日学、每月学、每季度学”及小组研讨推动全体党员读原著、学原文、悟原理，持续提高党员思想觉悟。二是抓好基层党支部建设。认真落实“三会一课”等基本制度，持续加强党员管理，2023 年 8 月荣获“招商银行年度先进基层党组织”称号，党支部持续做好党风廉政工作，全面落实从严治党。三是加强党的领导融入公司治理。明确党总支对公司战略管理、重大经营决策等事项的审议及决策

权限，持续推动党建引领业务发展。四是深入开展大兴调查研究，针对业务发展和经营管理中的重难点问题，开展八项课题调研并推进问题解决和整改，切实破局“老大难”问题。

二、公司治理运作规范、监督机制完善

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、监事和经营管理层在内，组织健全、职责明晰、运作规范的三会一层治理结构。其中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、监管规定、《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。

在公司治理监督机制方面，公司建立了内部监督与外部监督相结合的监督机制。内部监督方面，公司建立了规范的公司治理结构和议事规则，形成了授权清晰、运作规范、科学有效的决策、执行、监督机制。公司股东会、董事会、监事及经营管理层权责明确，各司其职。外部监督方面，通过外部审计，专业律师事务所就公司重要事项发表独立书面意见，以及按规定公开披露公司治理、关联交易、投资管理能力和重大事项、财务会计、风险管理等信息，接受社会公众监督。

公司长期以来持续从加强内部监督和外部监督两个方面着手，进一步完善监督机制，不折不扣地落实监管规定，把公司治理工作做实，规范公司治理运作，切实维护公司、

中小股东和金融消费者的合法权益，不受公司主要股东、实际控制人、管理层或者其他与公司存在重大利害关系的单位或者个人的影响。

三、强化风险合规管理，稳健经营

2023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。公司有效管控市场风险，风险总量可控、结构均衡。开业三年来，公司坚守底线，保持新增投资“零违约”。

公司在聚焦主责主业、服务经济社会高质量发展大局的基础上，持续强化合规管理建设，进一步提升依法合规经营能力。公司持续夯实“三道防线”合规管理框架基础，业务部门、合规管理部门、审计稽核部门各自履行合规管理相应职责，形成合规管理合力。

公司不断夯实“堡垒式”风险合规管理体系，一是持续做好“外规内化”工作，及时做好新法新规的内部传导落实，不断完善内部制度；二是结合公司业务发展需求，加大科技支撑，提升信息处理能力，不断提升风险合规管理的系统化水平；三是持续做好合规风险相关培训和警示教育，厚植合规文化，深化对投资交易人员行为规范的管理，防范操作风险和道德风险。

四、搭建绿色金融管理体系，推进绿色金融投资

2023年，公司严格按照《银行业保险业绿色金融指引》的要求，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，搭建绿色金融管理体系，完善绿色投资管理、运营体系，提升绿色投资能力，推动公司向高质量发展方向不断迈进，努力为客户、员工、股东、合作伙伴、社会创造更大的综合价值。

加强绿色金融工作顶层设计。一是初步建立绿色金融规划和组织管理体系，制定了《公司绿色金融战略规划》，从组织和机制保障、政策制定和能力建设、绿色投融资管理、内控管理和信息披露等方面引领公司绿色金融工作开展。二是完善健全绿色金融相关制度和流程体系，按照监管规定制定了《绿色金融管理制度》，作为公司绿色金融工作的纲领性文件。三是切实推进绿色金融规划和重点任务落地，把绿色金融重点工作纳入《公司年度战略重点行动清单》，并按季度进行跟踪反馈。

持续夯实绿色金融基础建设。一是持续优化绿色投资管理。资产配置方面，引导品种投资部门开展绿色投资。投资执行方面，在尽调流程中开展ESG尽职调查，在业务合同中落实ESG风险管理条款，并优化投后管理覆盖ESG风险。受托管理方面，协同委托方在投资指引中落实绿色投资要求。二是在全面风险管理中纳入绿色因素。制度建设方面，将ESG

风险纳入《公司全面风险管理制度》及各类投资业务制度中，并在业务授权权限表中规定对 ESG 风险事项提级审批。限额管理方面，制定了绿色金融行业清单及限额指标，环境、社会和治理合规风险审查清单，以及重大环境、社会和治理风险客户名单。三是推进绿色运营和管理工作。绿色运营方面，制定绿色行动方案，开展绿色金融数据治理，制定绿色采购行动方案。绿色办公方面，推动使用电子印章，宣传倡导节约用纸、节约用电，职场玻璃幕墙张贴隔热防晒膜、加装室内遮阳帘减少能耗。绿色出行方面，为员工办理职场大厦非机动车停车证，倡导绿色出行。

持续推进绿色金融投资和产品发行。一是权益投资方面，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。二是债券投资方面，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。三是另类产品投资方面，公司瞄准绿色低碳领域相关项目投融资需求带来的投资机会，对绿色另类资产进行投资。四是绿色保债计划创设方面，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、帮扶贫困地区，践行企业责任

为全面贯彻落实党的二十大、中央经济工作会议和中央

农村工作会议精神，按照《中共中央国务院关于做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的意见》和《中国银保监会关于银行业保险业做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的通知》部署，公司主动寻找潜在被帮扶对象，认真履行企业政治担当和社会责任。

2023 年，公司获悉云南省曲靖市德泽乡持续干旱少雨，群众生产生活所依赖的小水窖几近干涸，部分地区生产生活用水面临严峻形势。为积极履行社会责任，公司工会委员会向云南省曲靖市沾益区德泽乡米支嘎村委会捐款 5 万元人民币，用于购置水泵、水管、电缆、水桶等抗旱物资设备，帮助群众做好“抗旱保粮”工作。工程建成投用后将有效缓解米支嘎村 564 户、2056 名群众急难愁盼的生产生活用水困难问题，将提供更为安全、充足的饮用水，减少因缺水和水质差而导致的健康问题，并能有效保证农作物的正常生长，促进老百姓平稳增收。

未来，公司将持续支持贫困地区的脱贫攻坚，一如既往地积极履行企业社会责任。

六、关注员工发展，助力价值提升

公司致力于营造“简单、专业”的企业文化，在日常工作中关注员工发展与员工关怀，通过多项举措助力员工与公司价值的共同提升。

公司坚持以“六好人力资源”体系为基础，持续推进人力资源管理机制优化和完善，致力于打造高素质专业化的人

才队伍，助力员工发展。一是公司建立了精简高效的组织架构，制定了清晰的部门及岗位职责。二是构建了“公开、公平、公正”的选人用人机制、公开透明的考核机制、市场化的薪酬激励机制，搭建了较为全面的福利保障体系。三是制定了以绩效考核为基础，以能力发展为核心的晋升机制以及差异化的培训体系。

公司秉持“以人为本”的人才关怀理念，通过多样方式提升了员工关怀的温度，让员工切身感受公司关怀。一是成立形式多样的文体俱乐部，包括网羽乒、健身、美食、益智、光影等七个文体俱乐部，丰富了员工的业余生活；二是组织丰富多彩的团建活动，增强员工的归属感和向心力；三是结合传统节日等情形为员工送上节日慰问品、生日蛋糕卡等，2023年共计慰问579人次。