

招商信诺资产管理有限公司

2024 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。

2024 年，公司持续坚持党建引领，不断优化公司治理，健全监督体系，强化风险合规管理，保持资产质量优良，完善绿色金融管理体系，关注员工发展，认真履行企业社会责任。

一、夯实党建基础，以高质量党建推动业务高质量发展

2024 年，公司持续强化党建引领，以高质量党建促进高质量发展。一是扎实开展党的二十届三中全会精神学习，依托“三会一课”和网络学习资源，并组织专题教育培训，通过现场参观、读书分享、知识竞答等形式主题党日活动，促进党员干部全面理解和掌握中央决策部署。二是体系化抓牢基层党组织建设，组织更新“三重一大”决策制度，推动制定《党总支工作细则》，明确支部职责分工，编制党建工作清单，党建工作制度化、规范化、标准化建设进一步加强。三是推动党建与业务融合发展，依托“三会一课”，探索新时

代金融工作的实践；通过开展同业机构联合党建等，携手打造互学共赢“利益共同体”。四是推进党纪学习教育走深走实，开展“清廉文化教育月”、“金融教育宣传月”活动，组织观看警示教育专题片、参观廉政教育基地等，引导广大党员干部学纪、知纪、明纪、守纪。五是从严从实抓好问题整改，建立解决问题、推动发展的长效机制，强化问责工作管理，切实发挥问责工作警示震慑作用。

二、优化公司治理，提升治理成效

2024 年，公司三会一层治理结构健全、职责明晰、运作规范。公司积极推动高级管理层在董事会授权范围内勤勉履职，治理效能不断提升。公司继续坚持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、重大事项、财务会计、风险管理等信息，接受社会公众监督。

2024 年，公司关联交易管理体系健全完善，机制运行充分有效，各项关联交易行为合法合规，未发生为关联方违规融资、腾挪资产、隐瞒掩盖关联关系等违法违规行为，不存在采用关联交易等形式向利益相关方输送利益和监管套利现象。

2024 年，公司信息披露管理制度体系健全，制度执行情况良好。公司披露的各项信息做到了真实、准确、完整、及时、有效，不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

三、合规经营，风险管理能力持续提升

2024 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。一是坚持守牢风险底线，资产质量保持优良。强化风险合规文化建设，建立“一把手讲风险、案防课”培训机制，厚植风险合规文化。持续完善风险管理体系，在风险偏好导向、风险管理政策等方面对齐股东管理要求；加大资产排查力度，制定非标资产压退名单。加快推进风险管理数字化转型，全面风险管理系统完成上线投产。二是夯实内控合规管理，制度流程持续优化。重点推进制度流程优化，对照股东管理要求和业务发展需要，全面优化制度流程，新建、修订制度 104 项，占现行总有效制度 38%。夯实内控合规管理，开展员工投资交易行为、营销费用与营销物品理等风险排查；搭建事前主动防控为导向的涉刑案件风险防控机制。

四、加强绿色金融管理，推进绿色金融投资和产品发行

2024 年，公司强化担当、主动作为，积极践行金融工作的政治性、人民性，严格按照《银行业保险业绿色金融指引》的要求，发挥保险资金作为耐心资本和创设特色产品的优势，积极融入国家绿色发展大局，以实际行动为“双碳”目标达

成贡献力量，全力推动金融高质量发展。

持续完善健全绿色金融管理机制。一是完善绿色金融管理机制。按照监管、股东要求，公司绿色金融工作领导小组牵头加强绿色金融管理，进一步完善绿色金融管理机制和制度，推动绿色金融各项措施得到较好执行。二是搭建绿色运营组织和制度体系，成立公司绿色运营小组，全面统筹管理绿色运营相关事务，制定《公司绿色运营小组议事规则》，确保绿色运营管理机制化、体系化。三是开展绿色金融内部审计，对公司绿色金融政策执行、战略规划推进、内控机制建设及执行以及环境、社会 and 治理（ESG）风险管控等情况进行审计，提升绿色金融内控管理质效。

持续推进绿色金融投资和产品发行。公司持续推动权益、债券、另类等绿色金融产品投资，创设绿色债权投资计划，积极引导资金流向绿色低碳产业。一是权益投资方面，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，主动加强对绿色低碳领域相关企业的支持，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，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。四是保债计划创设方面，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。

持续强化绿色金融运营管理。一是加快推进碳排查和绿

色采购工作,完成 2021 至 2023 年度的自身运营碳盘查工作,形成碳中和的初步实施方案;持续推动绿色采购工作,制定《绿色采购行动方案》,并推动参与集中采购的供应商签署《可持续发展承诺书》。二是开展碳排放管理培训和信息宣导,开展碳排放管理与碳中和策略培训,提升了员工对碳中和工作的理解与执行能力。三是持续推进绿色金融风险合规管理工作,更新《重大环境、社会 and 治理风险客户名单》;进一步明确 ESG 风险的尽职调查要求,提升绿色金融风险管理能力。四是积极践行绿色办公和绿色出行,开展节能降耗系列宣传,建立日常职场巡查制度,推动无纸化办公;减少公车使用,举办全员绿色出行兑换咖啡券等活动鼓励员工绿色出行。

五、加深文化认同,助力员工发展

2024 年,公司通过文化共创,延展企业文化内涵,形成“简单”“专业”“融合”“创造”的文化关键词,明确文化内涵及正负面行为清单,建立公司全员认可和共识的文化氛围。在日常工作中持续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,推进人力资源管理机制优化和完善,强化人才队伍建设,助力员工发展。一是公司建立了精简高效的组织架构以及清晰的部门及岗位职责,不断推动数字化平台建设,使管理流程线上化和智能化。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，不断完善和优化员工福利和激励机制。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，加强员工专业能力提升。

公司坚持以人为本，关注解决员工落户、工作居住证办理等民生问题；依托工会组织文体俱乐部，开展春节迎新年、秋游团建、健身系列团建活动，丰富员工业余生活；搭建“员工之家”“心语信箱”等沟通桥梁，倾听员工心声；在节日、婚育等重要时刻送上关怀慰问，传递关爱温暖，2024 年共计慰问 453 人次；研究制定企业年金方案，保障和提高公司员工退休后的养老待遇水平。