

长城财富保险资产管理股份有限公司

2024 年绿色金融发展报告

一、 指导思想

2022 年 6 月 1 日，为贯彻落实党中央、国务院关于推动绿色发展的决策部署，促进银行业保险业发展绿色金融，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，更好助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作，原中国银保监会制定了《银行业保险业绿色金融指引》。

2024 年 4 月 20 日，为贯彻落实党中央、国务院关于推动绿色发展的决策部署，充分发挥保险在促进经济社会发展全面绿色转型中的重要作用，积极稳妥助力碳达峰、碳中和，国家金融监督管理总局制定了《推动绿色保险高质量发展的指导意见》。

上述指引明确各银行保险机构应从战略高度推进绿色金融，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会 and 治理风险，提升自身的环境、社会 and 治理表现，促进经济社会发展全面绿色转型，要求各银行保险机构有效识别、监测、防控业务活动中的环境、社会 and 治理风险，重点关注客户（融资方）及其主要承包商、供应商因公司治理缺陷和管理不到位而在建设、生产、经营活动中可能给环境、社会带来的危害及引发的风险，将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系，强化信息披露和与利益相关者的交流互动，完善相关政策制度和流程管理。

公司高度重视该项工作，制定了绿色金融管理制度，确定绿色金融组织架构及职责，明确业务发展方向，将环境、社会 and 治理风险纳入全面风险管理体系。各层级、各部门严格落实绿色金融相关工作要求。2024 年公司绿色金融工作具体如下：

二、 组织体系

（一） 绿色金融管理组织架构和职责

公司建立了完善的绿色金融组织架构，各司其职。董事会承担绿色金融主体责任；风险控制委员会根据董事会授权负责绿色金融工作；经营管理层作为公司绿色金融日常工作的领导机构；绿色金融工作领导小组负责牵头、协调、统筹相

关绿色金融工作。

公司各部门在职责范围内承担具体绿色金融工作。办公室负责绿色金融战略拟定、宣传和信息披露等工作；信用评估部负责客户风险评估和管理等工作；风险合规部负责绿色金融相关制度起草、合规审查等工作，将环境、社会和治理风险纳入风险评估工作；业务部门负责业务风险管理和防控等工作；人力资源部门负责考核评价和培训等工作；信息技术部负责数据治理和系统完善等工作；审计部负责内部审计和报告等工作。

（二）绿色金融管理制度体系

为构建绿色金融制度体系，公司制定了《长城财富保险资产管理股份有限公司绿色金融管理制度》，经第三届董事会第 47 号决议审议通过后发布执行。该制度是公司一级管理制度，包含组织架构及职责、绿色金融能力建设、绿色金融客户管理、绿色金融该业务流程、绿色金融风险及内控管理、绿色金融信息披露和报告以及绿色金融考核和培训。该制度是公司绿色金融相关的一级管理制度。

2023 年 9 月 18 日，公司发布了修订后的《长城财富保险资产管理股份有限公司全面风险管理制度》，严格按照监管要求，将环境、社会和治理风险纳入全面风险管理体系。

三、2024 年绿色金融工作开展情况

（一）绿色金融客户管理

1. ESG 风险客户名单建立、标准制定及动态评估情况

公司根据监管要求并结合专家经验，制定了固收类交易对手 ESG 评价标准，并落实至《信用评级实施细则》。在实践过程中发现，ESG 评价对环境、社会、治理维度的数据要求很高，虽然外部公开数据对于上市公司 ESG 披露的较为全面，但债券发行主体的 ESG 披露参差不齐，无法有效支撑 ESG 评价标准的落实。考虑到公司尚未形成能够支持 ESG 评价的数据库，为保证 ESG 数据合理性、公允性、准确性，2024 年度，公司信用评估部对外部 ESG 数据供应商进行了市场调研工作，主要调研市场上使用率较高的数据来源：中债估值（以下简称中债）、中诚信绿金（以下简称中诚信）、同花顺和 Wind。经调研和试用后，中债和中诚信的 ESG 的服务能够满足固收产品底层 ESG 数据的基本使用需求，具体对比情况见下表。

项目	中债	中诚信	Wind、同花顺
1、覆盖主体及时效	能覆盖上市和发债企业，年度 8 月更新，重大舆情事件月度更新		仅能覆盖上市公司，同花顺不能覆盖发债企业，Wind 仅能覆盖部分发债主体，被排除
2、模型结构	无显著差异，均为要素加权打分		-
3、底层数据库	数据量均很大，目前难以直接运用 中债可以直接下载，中诚信需要找对方索取		-
4、评级结果行业分布	二者均具有合理性，从总分看，二者相近，从结构看，中债社会（S）分项普遍得分低，中诚信环境（E）分项普遍得分低		-
5、公司重点展业行业和样本企业分析	对于公司重点展业的金融、交运、城投、地产行业，经比较，中债的评分相对排序靠前，中诚信评分排序相对靠后		-
6、报价 （初期可只采购模型）	ESG 模型**万/年 底层数据**万/年	ESG 模型**万/年 底层数据**万/年	-
7、系统速度	速度快，基础数据可下载，且有其他功能，常用的如新债定价	系统目前功能单一，仅 ESG 功能，不能下载基础数据，明细只能通过邮件发送，但能提供更灵活的服务模式，比如撰写报告	-
8、保险客户群	包括泰康集团、国寿资产、太平洋集团、出口信保、社保基金等十余家保险类机构	据了解，保险类客户暂只有鼎和财险一家，其余正在接洽中	-
9、其他服务	可以开通客户端某些功能的试用	可以提供灵活的定制化服务，如撰写 ESG 风险报告	-

公司信用评估部在经营和财务层面考察的基础上，结合日常舆情监测，综合评估固收类交易对手是否存在因 ESG 相关要素变化导致的主体信用等级调整事项，日常持续监测为 ESG 动态评估的主要形式；每年底及年报出具时点，综合内评方法及三方 ESG 数据（目前参考中债 ESG）数据，对持仓的固收类交易对手按照 ESG 评价标准进行全面风险排查。通过以上措施判断交易对手涉及 ESG 负面名单的相关事项。

2. 业务开展过程中履行 ESG 核查、分析、监测、防范及压力测试情况

公司在业务开展过程中，审慎选择合作企业及相关产品，重点核查及分析目

标企业的 ESG 工作履行情况以及相关产品在 ESG 方面的综合表现。另类、投行、固收、权益、产品投资等业务部门在业务开展前核查拟投资标的 ESG 履职情况，包括但不限于查阅分析企业年度可持续发展报告、社会价值报告等披露信息，采纳公司内部评级结果、授信额度及风控合规意见，对可能存在重大影响的 ESG 风险咨询相关利益相关方进行调研，客观分析后，严格按照公司投资及风险管理要求，优先选择在环境、社会与公司治理方面表现较好的企业作为业务合作方或标的产品。

公司将 ESG 风险监测、防范纳入存量已投产品、已发行产品及已合作企业的后续管理或投后管理。研究人员通过综合考虑不同行业的特征属性，将行业分析及因子分析相结合，将 ESG 评价结果融入基本面研究和估值分析中。业务部门严格按照监管文件及公司制度要求履行日常监控和风险防范职责，发现重大风险变化时向信用评估部、风险合规部、公司经营管理层报告，开展压力测试，保障合作企业及相关标的产品良好运行。

（二）绿色金融各部门履职情况

1. ESG 风险投前审查、立项、尽调情况

公司在投资决策前对目标企业的 ESG 风险进行系统性评估和审查，不仅包括企业所处行业及其业务中的 ESG 风险点，还涉及 ESG 风险对企业运营、未来发展以及利益相关方的影响。

（1）产品发行过程中的 ESG 风险投前审查、立项、尽调情况

公司在保险债权投资计划及组合类保险资管产品发行过程中继续落实绿色金融工作。业务部门在客户及项目筛选、业务洽谈储备、立项、尽调等工作环节中具体把控 ESG 风险，在交易合同中加入环境、社会与公司治理风险相关条款，由风险合规部评估，对 ESG 风险进行防范和管控。

2024 年，公司继续推动符合原中国银保监会《关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》等绿色金融相关政策及公司《绿色金融管理制度》要求的重点产品发行工作，投资范围符合《绿色产业目录》及《绿债目录》中，募集资金投向为绿色产业领域，符合绿色金融发展方向。具体为：

1) 长城财富-厦门先进制造业债权投资计划：投资项目为厦门天马光电子有限公司第 8.6 代新型显示面板生产线项目，投资资金用于投资项目的资本金出

资，产品规模不超过 15 亿元，首期已发行缴款 3 亿元。投资项目总包一标段荣获中国施工企业管理协会颁发的 2023 年度绿色建造施工水平三星评价。绿色建造施工水平评价是为贯彻国家绿色发展政策，加强资源节约与高效利用，推进减污降碳的建造方式，提升工程建设行业绿色建造水平的综合评定，也是国内建筑行业绿色建造方面最具权威的荣誉认证之一，评价结果分为“一/二/三星”，其中“三星”为最高水平。

2) 长城财富 ESG 稳定收益一号资产管理产品、长城财富 ESG 成长精选一号资产管理产品，产品投资策略结合产品在 ESG 领域的优势，将 ESG 融合到资产管理全流程中，提升组合中长期价值增值的可持续性。以绝对收益策略为核心，把握权益投资时代的战略机遇。在产品投资方面以精选优质细分行业中具备 ESG 成长优势的高速成长企业为核心，长期持有共享企业价值的成长。产品法律文件中具有环境社会和治理风险防控相关条款。

(2) 另类投资过程中的 ESG 风险投前审查、立项、尽调情况

2024 年，另类投资部在投资业务开展的全过程中，深入贯彻 ESG 投资理念。从产品筛选的源头开始，以 ESG 标准作为重要考量，聚焦于环保、社会责任和公司治理表现卓越的项目。项目立项时，充分评估潜在项目的 ESG 潜力与风险。进入尽职调查环节，深入挖掘项目在 ESG 方面的实际举措与成效。评审阶段，依据专业的 ESG 评价体系进行严格把关。交易对手的选择方面，投资项目的交易对手主要是央国企集团或上市公司，上述交易对手对 ESG 管理实践、风险控制和可持续经营能力高度重视，这与另类投资部的投资理念高度契合，为双方的合作奠定了坚实基础。

公司投资的保险债权投资计划、资产支持专项计划以及公募 REITs 等，相关标的符合绿色金融发展理念，具体为：

1) 中航京能光伏 REIT、中信建投国电投清洁能源 REIT、工银蒙能清洁能源 REIT：基础资产分别为光伏发电项目、海上风力发电项目、陆上风力发电项目，风光发电项目作为主要清洁能源，可以调整能源结构、推进能源转型和降低碳排放，为实现“双碳”战略发挥显著作用。其中，2024 年 12 月，中航京能光伏 REIT 成为首批电力工程 ESG 评价试点项目。

2) 中金普洛斯 REIT：本 REIT 大力部署新能源、提高运营效率，践行 ESG 理

念，其中，园区屋顶光伏装机容量达 18MW，每年光伏可发电超 8200MWh，可助力园区减少温室气体排放约 4700 吨。

（3）权益投资过程中的 ESG 风险投前审查、立项、尽调情况

公司权益投资结合自上而下的宏观判断和自下而上的底层分析挖掘市场绿色金融投资机会，逐步形成了内评结果为主、外采数据为辅的 ESG 评价体系。通过实地调研上市公司，与公司高管面对面访谈，利用 MSCI、Sustainalytics、Wind 等第三方 ESG 评级数据等，对公司的环境绩效进行评估，实现 ESG 与主动权益投资管理全流程的体系化深度整合，方法涉及负面筛选、正面筛选及 ESG 整合。具体来讲，负面筛选：重点筛选在环境维度表现低于同行的公司，在构建投资组合时进行剔除。正面筛选：根据公司的环境维度表现并与同业其余公司对比，筛选出 ESG 得分最高的前 20%-50% 的公司，或是设置入选 ESG 指标的门槛值；ESG 整合：将 ESG 因素与传统的财务分析相结合，综合考虑 ESG 因素对公司长期业绩和可持续发展的影响。

（4）固定收益投资过程中的 ESG 风险投前审查、立项、尽调情况

公司固定收益投资严格按照绿色金融管理制度执行，在投资业务开展过程中加强与信用评估部沟通，严格在信用评估部对入池债券及主体的评级结果和授信额度内开展投资工作。截止 2024 年末，在信用债投资中，公司持仓 34.04 亿元，行业涉及交通运输、公用事业、食品饮料等，募集资金用途均不涉及高污染项目。持仓中约 89% 为发达省份利率债，剩余 11% 为高等级央国企信用债券。整体运行良好，信用风险较低。

2. ESG 风险评估、管理、决策情况

2024 年，公司在业务拓展过程中持续重点关注 ESG 风险评估、管理及决策。风险合规部针对不同行业的客户特点，制定环境、社会和治理方面的合规风险审查清单，在项目尽调过程中评估环境、社会和治理风险。

风险合规部在法律文件中增加了环境、社会和治理风险防控条款：要求融资主体承诺其及投资项目均符合环境、社会和治理相关政策要求，不存在相关风险或隐患；将融资主体及投资项目未发生风险隐患或不存在相关风险的情况作为划款的先决条件；将融资主体违反其在本合同项下任何关于环境、社会和治理风险方面的承诺、义务或责任的情形作为加速到期的触发事件。同时强化存续业务客

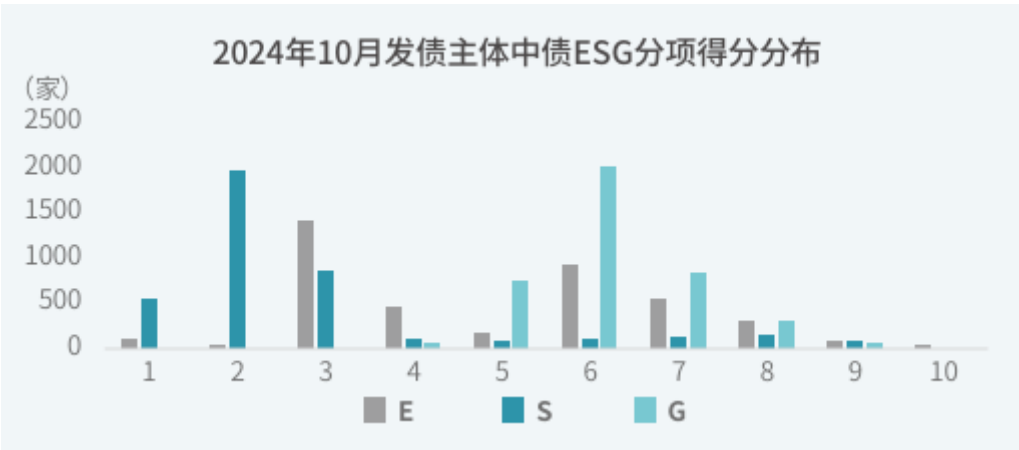
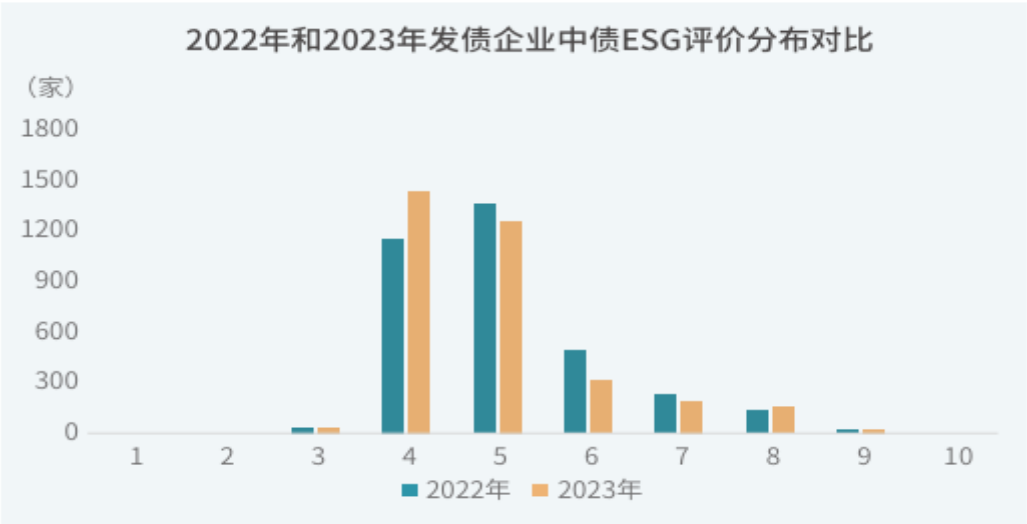
户监控，要求业务部门通过问询函、公开信息、舆情监测等方式进行监控并开展风险隐患排查工作。风险合规部针对以长期投资为目标战略投资股票，在风险审查中对其所属行业的环境、社会和治理风险进行评估，禁止战略投资不符合环境、社会和治理要求的上市公司。

信用评估部对固收类交易对手进行了评估，具体如下：

(1) 固收类交易对手 ESG 评价年度观察

根据 2024 年中债 ESG 评价数据来看，2023 年度发债市场 ESG 相关报告披露率约为 26.6%，较 2022 年度上升 3 个百分点。其中发债企业中制造业，采矿业，金融业，电力、热力、燃气及水生产和供应业的 ESG 相关报告披露率均超过 30%。

从发债市场中债 ESG 分数对比来看，2023 年度 ESG 分数中枢略有下移，或与新增主体 ESG 评分较低有关。从行业角度看，发债主体 ESG 平均得分前三名行业分别是电力、热力、燃气及水生产和供应业，制造业，金融业。



(2) 固收类交易对手投资决策 ESG 管理情况

在固收类资产信用评级过程中，信用评估部将 ESG 要素作为级别调整项，对于从受评主体获取的各类资料，如评级报告、募集说明书、外部舆情信息，在环境、社会、公司治理的某一方面表现极差或者综合表现较差的企业适当调整信用等级。需要关注的是，ESG 要素考察内容与公司经营层面考察要素存在重叠情况，需综合考量进行适当的级别调整。

此外，本年度信用评估部在投资决策评级过程中加入了第三方 ESG 数据的参考，基于中债 ESG 评价逻辑及打分的整体分布，重点关注：中债 ESG 总分评价小于等于 3 分的交易对手或中债 ESG 总分评价高于 3 分单但某单项评分为 1 的交易对手，以及存在其他涉及 ESG 的重大风险事项的交易对手。

通过内评方法和外部数据资源的交叉验证，能够减少单一维度数据全面性不足的问题，二者监测时点又可以互为补充，力争避免 ESG 信息零散、及时性不足的问题。上述措施的落实，能够助力于 ESG 评价决策，达到建立较为完整 ESG 管理标准和监测体系的目的。

公司各级内部决策机构严格按照决策程序对各类投资、产品发行及业务拓展进行了决策，各部门提交的决策文件中包含环境、社会和治理风险评估分析，确保决策程序覆盖绿色金融工作要求。

3. ESG 风险投后管理及监测情况

公司重视 ESG 风险投后管理及监测。其中：

各投行业务部门对投资项目进行定期评估和监测，确保其符合 ESG 投资策略和标准。对潜在重大环境、社会和治理风险的客户或交易对手，制定有针对性的管理措施，并核查及监督相关计划合规性及项目进度。一旦出现重大 ESG 风险事项，各投行业务部门将与企业进行充分沟通并采取相关应对措施，亦可依据合同条款约定采取风险管控措施等。

固定收益部加强与信用评估部门的协调配合，目前公司持仓债券中无受评主体涉及 ESG 评估等级调整，无客户列入 ESG 风险客户名单。截止 2024 年末，公司持仓地方债 270.56 亿元，其中 90% 的资金用途为支持地方政府开展交通基础设施、农林水利、民生服务、生态保护等项目建设。在信用债投资中，公司持仓 34.04 亿元，行业涉及交通运输、公用事业、食品饮料等，募集资金用途均不涉及高污染项目。持仓中约 89% 为发达省份利率债，剩余 11% 为高等级央国企信用

债券。整体运行良好，信用风险较低。

权益投资部持续跟踪公司披露的可持续发展报告、环境影响报告等文件，对公司的环境绩效进行评估，包括公司的碳排放强度、能源使用效率、污染物处置达标率等指标，并将 ESG 风险和机遇纳入基本面研究框架，研究标的可持续性，持续跟踪、评估并反馈被投企业的 ESG 管理绩效，定期回顾和更新公司 ESG 竞投标准，对组合持仓进行评估。针对已投长期股权投资项目，权益投资部利用发挥中小股东投票权利，在上市公司股东大会上针对可持续发展报告等相关议题为长城人寿提供相应投票建议，助力上市公司改善其 ESG 表现和信息披露水平。

产品投资部持续监测公司的各项舆情，特别是和 ESG 相关的负面消息，在有任何突发事件发生时及时做出操作。

产品管理部根据投资人签署的开户合约书、投资者风险承受能力调查问卷、产品风险揭示书，评估客户的环境、社会和治理风险，就存续业务采取环境、社会和治理风险防控措施，按照产品法律文件约定，定期对于客户提交的开户材料进行更新与回访，在客户发生重大环境、社会和治理风险事件时采取相应风控措施。

产品销售部在 ESG 风险管理及监测工作中，配合相关产品售后工作，包括但不限于收集市场信息、及时向相关方传达有关政策、市场、标的等相关变化情况。有必要时，协助收集客户及同业 ESG 业务相关反馈以满足公司内部相关部门的需求，在具体市场调查交流中及时更新相关业务信息。

另类投资部按照公司相关要求，认真落实开展存续产品的投后管理工作，贯彻 ESG 投资理念，目前存续产品的交易对手主要为央国企集团或上市公司，均较为重视 ESG 的管理，其中，上市公司通常会发布年度 ESG 报告，或者年度报告中披露 ESG 的情况，央国企的集团公司一般会披露可持续发展报告或社会责任报告等，总体来看，结合信用评估部门反馈的评估情况，另类投资部在管产品的交易对手在 ESG 方面未发现相关风险。2024 年，另类投资部存续投资金融产品中，包含了“23 蒙江优”、“G23XH 优”、“京能光伏 REIT”、“国家电投新能源 REIT”等底层资产为新能源类资产的金融产品，也包含了底层资产为轨道交通、高速公路等基础设施资产的金融产品，充分体现出保险资金投资践行“双碳”国家战略，赋能绿色金融发展，同时履行了地方国企社会责任。

组合管理部根据委托方长城人寿积极响应国家绿色低碳发展号召,遵守相关环保法律法规,围绕节能环保、清洁能源开发与利用、生态保护修复和利用等领域,项目资金主要用于支持低碳、环保产业发展,积极开展绿色投资,厚植绿色发展底色。

信用评估部对固收交易对手进行日度及月度的风险监测和排查,主要的外部信息源包括企业预警通、DM、YY、同花顺等舆情监测软件,外部舆情监测软件提供了大量负面舆情的消息源,部门日度和月度舆情监测抓取的重点 ESG 负面信息以信用日报和月度报告的形式呈现。部门每季度综合内评方法及三方 ESG 数据(目前参考中债 ESG)数据,对持仓的固收类交易对手按照 ESG 评价标准进行全面风险排查。

每年的交易对手年度梳理和评级报告出具时,在经营和财务层面考察的基础上,结合日常舆情监测,综合判断是否存在因 ESG 相关要素变化导致的主体信用等级调整事项。

信用评估部通过以上机制进行 ESG 风险投后管理,持续监测判断交易对手涉及 ESG 负面名单的相关事项,根据实际情况及时调整相关负面清单或授信额度,并根据制度要求提示投资经理和相关部门。

2024 年,信用评估部对 100 余家持仓固收类交易对手进行了年度信用评级梳理和 ESG 评价筛查,其中,固收类交易对手分布前五名的行业为银行、证券、城投、电力和房地产,与上年相比,证券类交易对手数量增多。

本年度固收类交易对手中,信用等级下调或展望调整的主体有 6 家,分别是国华人寿保险股份有限公司、合肥市建设投资控股(集团)有限公司、深圳华侨城股份有限公司、保利发展控股集团股份有限公司、海通证券股份有限公司和中信建投证券股份有限公司。上述 6 家公司中等级或展望下调主因行业、区域及自身经营成果出现不利变化。需要特别指出的是,海通证券股份有限公司投行业务出现较多监管处罚,加之投行高管被相关部门调查,反映海通证券在公司治理(G)层面存在待改进空间。整体来看,评级下调的主要原因与行业景气度变化相关性较强,与 ESG 评价的重大变化相关性较弱,公开资料查询到持仓固收类交易对手 ESG 相关数据变化不大。

中债 ESG 数据方面,2024 年,所有固收持仓交易对手中债 ESG 平均分为 6.36

分，与上年基本相同。重点行业 ESG 参考评分中，银行和证券行业相对较高，E、S、G 三项得分相对均衡，无明显短板；而城投排名相对靠后，城投行业环境分项（E）和社会分项（S）评分不高，考虑到城投的 ESG 评分和排名相对靠后，展业时城投行业应加强对交易对手在环境保护和上下游关系板块的风险分析。信用评估部按照前述中债 ESG 总分和单项评分的标准进行重点筛查。经查，中债 ESG 评价得分小于等于 3 的主体不存在，中债 ESG 评价得分为 4 且某单项评分为 1 的主体有广东省能源集团有限公司一家，其 E 分项得分为 1。根据企业预警通数据，未查询到广东省能源集团有限公司存在环境类处罚事项，且其为 2024 年中国能源企业碳中和贡献力 50 强第 27 名（如下图）。经综合考量，结合其信用基本情况，信用评估部认为中债 ESG 中 E 项得分低并不直接影响其信用资质，维持其信用等级为 AAA。

经以上监测核查，截至 2024 年 12 月末，公司持仓固收类交易对手无纳入负面名单或观察类主体。

投后管理部门在季度资产风险分类工作中，要求业务部门对投资项目相关指标开展分析和检测，并根据情况调整风险分类等应急或应对措施。对于不符合要求的，制定整改措施并跟踪整改。

此外，相关部门已开始考虑和评估利用专业第三方服务机构，如 ESG 评级机构和咨询公司，提供专业的 ESG 评估和咨询服务的可行性，以提高投后管理的质量和效果。

（三）绿色金融能力建设情况

1. 绿色金融战略拟定、理念宣传情况

（1）规范公司治理

公司严格遵守监管规定，建立有效的公司治理架构，优化提高董事会运作效率，不断完善信息披露制度和流程，加强与投资者的沟通交流，保证投资者平等获得公司信息权利，切实按照议事规则运行股东大会、董事会和监事会工作。根据董事会及公司经营层要求，组织开展绿色金融战略和政策的拟定工作，在公司发展规划中贯彻绿色发展的理念。2024 年，公司将研究和审议绿色金融发展战略完善进专委会议事规则，致力于将绿色金融理念深度融入公司运营决策中。

（2）强化信息披露

在信息披露工作中，公司严格按照监管要求，及时向监管部门报送绿色金融相关情况，切实履行信息披露职责。2024 年，及时、准确完成信息披露公告 44 项。

2. 绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行理念及行动

绿色办公、绿色运营、绿色采购和绿色出行理念及行动是公司积极践行可持续发展战略的重要体现。2024 年，公司致力于贯彻绿色理念和行动，提高员工的环保意识和企业形象。

2024 年，公司通过采用指令电子化、印章电子化及业务单据电子化等措施，减少纸张使用，同时合理利用水资源等措施，降低办公场所的能源消耗和碳排放。

公司持续优化各业务及部门流程、提高资源利用率、减少废弃物排放等，同时在采购过程中优先选择具有环保性能和可持续性的产品。

在公司的日常活动中，公司鼓励员工选择低碳、环保的出行方式，包括骑自行车、乘坐公共交通工具、拼车等方式。2024 年 10 月，公司工会联合党支部，共同组织公司员工前往北京世园公园公司开展了“秋季健步走”活动，通过活动现场宣传绿色出行，提高员工对绿色出行的认识和参与度。

3. 绿色金融数据治理及系统完善情况

2024 年，公司对数据治理更为重视，数据中心的应用更加深入。其中数据中心二期共上线 6 个部门 40 张需求报表，有效支持了公司产品发行、组合分析、风险管控等需求；同时在自主研发方面有所突破，全年完成 70+需求及调整开发工作；其中开发新增报表 22 张，需求调整 50 多项。相关工作在显著提升交付效率和响应速度的同时，大幅削减成本，从而为绿色金融数据的有效利用与治理奠定了坚实基础。

4. 绿色金融考核及培训情况

2024 年，公司考核体系中包含 ESG 专项指标，对违反 ESG 监管政策及公司制度规定的行为予以考核减分，实现从高管到员工的全覆盖，引导全体员工在绿色金融领域增强责任意识提升专业能力。

公司积极组织相关人员参加有关机构组织的绿色金融培训，同时，通过内部“财富大讲堂”平台组织全体员工开展 ESG 专题培训，有效帮助员工提升绿色金融领域的专业知识和技能。

（四） 绿色金融风险及内控管理情况

公司 2023 年第 33 期总经理办公会审议通过《关于修订〈长城财富保险资产管理股份有限公司全面风险管理制度〉的议案》，公司第三届董事会第 29 次（临时）会议审议通过后发布《长城财富保险资产管理股份有限公司全面风险管理制度》，落实了绿色金融风险纳入全面风险管理体系的监管要求。

各部门在业务发展过程中，按照三道防线的内控原则，积极履行环境、社会 and 治理风险识别、评估、监测、报告及监督义务。各业务部门在业务开展前进行环境、社会 and 治理风险评估，并持续开展投后监测管理；风险合规部、信用评估部将环境、社会 and 治理风险纳入尽调和交易对手管控范围，并开展定期评估；审计部组织开展了 2023 年度内部控制自我评估，公司内部控制情况总体良好，内部控制基本健全、合理、有效。公司在控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通和监督等方面，建立了基本有效的控制政策和措施，能够合理实现控制目标，并得到基本有效的执行，基本满足 ESG 的监管要求及利益相关方的期待。

四、 2025 年绿色金融工作计划

（一） 将 ESG 理念融入发展规划

公司将继续将 ESG 理念融入发展规划，倡导绿色办公、绿色采购和绿色出行的理念，办公用品优先选择环保、节能的产品。鼓励全体员工积极响应，共同践行 ESG 号召，通过低碳环保的举措降低对日常工作和生活对环境的影响，指导各部门将绿色金融理念纳入工作计划，积极履行企业社会责任。

（二） 继续完善 ESG 管理机制

公司将不断完善环境、社会 and 治理风险管理的政策、制度和流程，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，实行有差别、动态的授信或投资政策，实施风险敞口管理制度，有效识别、监测、防控业务活动中的环境、社会 and 治理风险。

（三） 加强系统应用，完善 ESG 客户管理标准

公司在实践中发现 ESG 评价对环境、社会、治理维度的数据要求很高，虽然上市公司 ESG 数据披露较为全面，但发债企业的 ESG 数据披露参差不齐，无法有效支撑 ESG 评价标准的落实。考虑到公司尚未形成能够支持 ESG 评价的数据库，2024 年度，公司信用评估部对外部 ESG 数据供应商进行了市场调研和详细的比

对工作，已形成初步采购意向。

公司将继续巩固工作基础，优选第三方 ESG 数据源及评价结果，依托外部资源进行相关 ESG 管理标准和监测体系的制定，具体体现为：（1）建立固收类 ESG 准入标准或负面名单并落实到投资过程中，提高事前 ESG 监控和管理；（2）在管理方式上，对 ESG 风险客户根据评价结果进行授信额度调整；（3）加强日常 ESG 监控，通过第三方数据平台，对持仓交易对手进行 ESG 相关舆情监测，重点风险客户加强监测和风险提示频次。基于上述工作计划，合理布局固收类 ESG 持仓管理，全面提升 ESG 风险的识别能力。

（四） 关注并加大 ESG 领域投资及产品发行

公司将继续关注 ESG 带来的绿色和低碳转型领域投资机会，继续在保险资金投资理念方面与 ESG 保持一致。公司将通过已有多样化的投资工具，积极布局 ESG 领域。同时，公司将持续关注创新型工具的推出，如蓝色债券、乡村振兴债券、科创债、转型债券等。公司将继续聚焦于绿色产业和转型机遇，遵循绿色环保、可持续发展的原则，持续重点关注新能源、新材料、节能环保等对实现“双碳”目标具有重要推动作用的产业领域，加大对新兴绿色技术和创新企业的投资力度，推动绿色产业技术升级和结构优化。同时，积极探索绿色金融产品创新，为绿色产业发展提供更加精准、高效的金融支持。

公司将继续专注于开发以 ESG 为主的投资策略产品。在产品设计和研发过程中，公司将充分考虑环境保护、社会责任和企业治理等因素，确保符合相关的监管要求、法律法规以及公司制度。此外，公司也将努力在产品法律文件中明确体现这些要求，为客户提供清晰、透明的投资选择。同时，公司会持续关注国际及国内关于 ESG 的最佳实践标准与成熟实践案例，不断优化产品和服务，力求在推动绿色金融发展方面发挥积极作用。

公司将继续择机增加 ESG 相关的股票、债券以及现金类资产，并考虑其他金融和实物资产作为投资组合的一部分。公司将把 ESG 评价纳入投资决策过程中，作为一种重要的筛选标准。通过采用长期可持续的投资策略，提高公司资产配置的质量。确保在提升财务表现的同时，投资行为符合环境保护、社会责任和企业治理的要求。

公司将继续针对已存续交易对手及白名单中潜在交易对手，以其提供及公开

可查询的信息披露渠道，监测环境、社会和治理风险，如遇风险事件，积极推进救济措施。

（五） 加强 ESG 风险及内控管理

公司将继续遵循风险识别、风险评估、风险管控、风险监测、风险报告、风险处理、风险问责的基本流程，对公司各部门关于《长城财富保险资产管理股份有限公司绿色金融管理制度》执行完成情况进行风险排查。

（六） 推动公司 ESG 相关运营及能力建设

公司将继续在多个方面推进 ESG 运营及能力建设：

1. 公司将围绕绿色金融发展战略目标，推进实行绿色财务管理体系建设，用可持续发展的绿色理念重视绿色财务管理运营，秉承绿色思想在现有预算管理、资金管理及估值核算等财务管理板块完善和创新。加强环境保护、社会责任金融化程度，提升财务管理 ESG 运营和能力的建设。具体来讲：一方面重视绿色财务管理运营能力建设。重视绿色金融思想，围绕公司绿色金融目标，鼓励日常公司经营活动推行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行。细化财务预算管理颗粒度，加强公司绿色金融建设项目资金保障；提升财务标准化深度，有效通过财务标准化、流程化能力建设水平的提升，实现绿色降本增效；另一方面赋能绿色财务管理智能化建设。在节能、低碳、绿色信息化的基础上实现绿色财务管理目标，财务相关系统建设与绿色金融理念的紧密结合。会计凭证、估值核算、会计档案、财务数据统计分析及财务管理逐步实现数字化。

2. 公司将结合发展战略规划及 ESG 整体目标，鼓励专业岗位人员参加 ESG 相关认证，提升相关岗位的专业能力。公司将丰富 ESG 培训形式与内容，并与考核相结合推动公司绿色转型，引导公司投资业务更多关注环保和可持续发展领域，助力公司持续加强 ESG 运营及能力建设。

3. 公司将继续根据公司绿色金融发展规划、各部门实际业务需求稳步推进绿色金融业务运作系统的建设和运行维护。

4. 公司将继续提高在日常办公管理过程中创新科技在具体工作中的应用。公司计划上线恒生资金运营平台，实现场外业务划款指令通过报文指令形式与托管行交互，降低纸张消耗和能源消耗，减少纸质文档的打印和传输的碳排放。公司将持续增加办公中线上 OA 办公和电子印章的使用频率，简化办公流程，减少人

力和时间浪费，降低企业运营成本，提高工作效率。

(七) 加大 ESG 文化宣传及理念建设

2025 年，公司将继续积极响应监管机构、行业协会关于专项扶贫工作的号召，履行企业社会责任。公司在发展自身业务的同时，主动履行社会责任和义务，继续用实际行动倡导努力服务“双碳”战略、守护绿水青山，争做绿色转型的积极实践者和推动者。

五、 结束语

展望未来，长城财富保险资产管理股份有限公司将始终秉持可持续发展理念，深入贯彻落实国家绿色金融政策导向，严格遵循监管要求及母公司长城人寿保险股份有限公司的战略部署，将持续完善 ESG 投资管理体系，深化绿色金融产品创新，充分发挥保险资金在支持低碳转型、生态保护等领域的资源配置功能。通过强化风险管控、提升专业能力、深化产融协同，全力构建具有保险资管公司特色的绿色生态，以实际行动助力“双碳”目标实现，为经济社会高质量发展贡献专业价值。

长城财富保险资产管理股份有限公司

二〇二五年三月