

中意资产管理有限责任公司
2024 年度绿色金融发展情况报告

目 录

一、	绿色投资管理体系	1
(一)	绿色金融管理体系框架	1
(二)	绿色金融发展战略	1
(三)	绿色投资流程管理	2
(四)	绿色投资认定标准	3
(五)	ESG 投资管理体系	4
二、	公司绿色投资情况	5
(一)	绿色投资规模快速增长	5
(二)	绿色金融产品创新取得重大进展	6
三、	未来发展规划	8
(一)	丰富绿色金融产品体系	8
(二)	持续推动内部低碳运营	9

一、 绿色投资管理体系

（一）绿色金融管理体系框架

中意资产管理有限责任公司（以下简称“公司”）积极响应国家方针，高度重视绿色投资能力的建设，深入贯彻落实国家的双碳战略和股东方的绿色低碳发展要求。为进一步促进发展绿色金融，有序推进碳达峰、碳中和工作，公司根据《关于构建绿色金融体系的指导意见》（银发[2016]228号）、《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》（银保监发[2022]15号）等监管规定及内部管理要求，并结合实际业务情况，印发了《中意资产管理有限责任公司绿色金融工作暂行管理办法》（以下简称《办法》）。

《办法》明确了董事会、管理层、各部门在绿色金融工作中的定位和职能。由公司董事会承担绿色金融主体责任、确定绿色金融发展战略。公司管理层根据董事会的决定，制定绿色金融目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督检查和考核评价，每年度向董事会报告绿色金融发展情况，并按规定向金融监管总局或属地监管机构报送绿色金融发展相关情况。首席风险管理执行官负责具体管理绿色金融工作，根据需要建立跨部门的绿色金融工作领导和协调机制，统筹推进，确保绿色金融工作有条不紊地开展。

（二）绿色金融发展战略

服务实体经济是金融行业发展的宗旨、本源和根本要求。

公司将有效发挥保险资金的优势，加强内部绿色金融体系建设，在投资和投行双领域持续加大对绿色金融的支持力度，引导更多保险资金投向绿色产业，推动低碳经济发展。

公司将积极实施 ESG 投资理念，建立健全 ESG 风险评估体系，将 ESG 相关要求纳入公司投融资管理流程和全面风险管理体系，完善相关政策制度和流程管理，有效识别、监测、防控业务活动中的 ESG 风险。

公司将重视自身的环境、社会和治理表现，在日常经营活动中践行低碳运营理念，积极发展金融科技，提高信息化、集约化管理和服务水平，渐进有序减少碳足迹，不断提升可持续发展能力。

（三）绿色投资流程管理

公司各部门按照董事会、管理层的要求开展相关绿色投资工作、持续完善绿色投资体系建设。公司要求业务团队在业务开展阶段要加强尽职调查力度，根据客户及其项目所处行业、区域特点，明确环境、社会和治理风险尽职调查的内容要点，确保调查全面、深入、细致。针对所有业务涉及到的信用主体，均需由信用评估部对 ESG 风险进行评估，针对因存在重大 ESG 风险并列入负面清单的企业，风险管理部将在授信管理中限制其投资额度，仍有投资需求的，需报专业委员会审批通过方可投资。针对投行业务，在投前阶段，除常规的 ESG 风险评估外，法律合规部还将针对投资项目结合

行业特点制定合规文件清单和合规风险审查清单，审查项目文件和相关手续的合规性、有效性和完整性，并通过完善合同条款督促客户加强环境、社会 and 治理风险管理；在投后阶段，若客户发生重大 ESG 风险，业务团队应督促客户及时采取相关的风险处置措施，并通过采取停止资金拨付、加速到期等方式实行有针对性的管理措施，并就该事件可能造成的影响及时向专业委员会进行报告。

（四）绿色投资认定标准

为真实反应公司绿色投资情况、提升公司绿色投资质量，公司紧密跟踪《绿色产业指导目录》、《绿色债券支持项目目录》等政策的变化，结合《绿色保险分类指引》（2023 年版）要求，及时更新和明确公司内部的绿色投资认定标准，将投资资产具体划分至节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级和绿色服务六大板块。执行程序方面，公司由投行条线和组合管理部定期统计投行业务和资本板块业务的绿色投资情况，经风险管理部复核后确认并对外披露。目前公司对绿色投资的认定标准和机制涵盖了债券投资、公募基金投资、直接股权投资、私募股权基金投资、债权投资计划、股权投资计划、组合类保险资管产品、信托计划、资产证券化产品等多个品类，基本实现对现有投资品种的全覆盖。

（五）ESG 投资管理体系

在 ESG 投资管理方面，公司将环境、社会 and 治理风险纳入风险评估体系，采取 ESG 整合+负面筛选的投资管理机制，一方面将企业的 ESG 信息融入其信用分析体系中，另一方面针对特定行业采取负面筛选机制，剔除掉该行业 ESG 表现较差的企业。其中在整合策略中参考的 ESG 指标如下：

领域	一级指标	二级指标	评价内容
环境领域	环境	碳排放	企业温室气体排放水平，以及企业为直接或间接降低温室气体排放采取的管理措施
		污染物排放	废水污染防治、废气污染防治、固体废弃物处理
		自然资源利用	水资源、土地资源及其他自然资源的消耗利用
		环境管理能力	企业在环境管理相关的主观意愿及对环境影响的管控能力
社会领域	社会	员工责任	员工基本权益保障、职业福利、职业成长、利益保护
		供应商及客户	产业链供应的稳定性、下游产品及客户的稳定性、客户信息保护
		社会责任	吸纳社会就业、依法纳税，支持社会公益事业
治理领域	治理	董监高治理能力	机构设置合理性、人员素质、人员稳定性
		信息披露	信息披露的及时性、可靠性、完备性
		管理规范性	公司内部控制、内部制度流程的规范性，经营及财务活动中出现的负面事件数量与严重程度
		投资人保护	对股东（特别是中小股东）、债权人利益的重视和保护程度

二、 公司绿色投资情况

（一）绿色投资规模快速增长

服务实体经济是金融行业发展的宗旨、本源和根本要求。保险资金具有稳定、持续、规模大、周期长的特点，与绿色投资的长期性天然契合。公司秉承保险资金“长期投资、价值投资、多元投资、稳健投资、责任投资”的投资理念，近年来持续加大各类绿色债券的配置力度，截至 2024 年末绿色债券投资规模达到 61.06 亿元。公司投资涵盖农林水利设施建设、绿色轨道交通建设、低碳园区建设、绿色金融资金服务等多个领域，例如通过投资公司债支持了中广核、中电国际、三峡集团等企业的新能源电站建设以及厦门轨交集团、重庆轨交集团的地铁项目建设等，有效服务了国家绿色转型发展，充分彰显金融机构的责任和担当。

与此同时，国内绿色股票指数在不断建设当中，随着交易所、指数公司发布的绿色股票指数持续增加，基于绿色股票指数的指数基金和相关产品规模也不断提升，为保险资金投资绿色股票指数相关产品提供了更为丰富的选择。近年来公司持续增加相关专业人员储备，持续跟踪研究绿色股票指数以及相关基金和产品，探索丰富绿色金融投资渠道，进一步提高保险资金绿色投资资产配置和组合管理的能力。

（二）绿色金融产品创新取得重大进展

在绿色金融产品创新方面，中意资产主要通过在新能源与清洁能源装备制造的清洁能源产业、以高效节能装备制造为主的节能环保产业、海绵城市和绿色交通为主的基础设施绿色升级等方面发力，借助保险资产管理公司债权投资计划和股权投资计划等金融工具协助全社会绿色低碳发展。近年来公司通过债权投资计划等方式为国家重大绿色项目募集配套资金，截至 2024 年末规模增长至 215.30 亿元。其中，2023 年以来公司先后登记中意-湖北交投绿色基础设施债权投资计划、中意-厦门轨发基础设施债权投资计划（二期）、中意-中建方程西安高陵债权投资计划和中意-宁波原水绿色基础设施债权投资计划四笔绿色债权投资计划，合计登记规模 110 亿元，以上产品均获得专业评估机构 G-1（或 G1 深绿）的最高绿色等级认证，充分体现了第三方机构对于公司绿色金融创新能力的认可。中意-湖北交投绿色基础设施债权投资计划募集资金用于武汉至松滋高速公路江陵至松滋段（含观音寺长江大桥）项目建设，经中诚信绿金科技（北京）有限公司评估，项目在高速公路绿化、ETC 设施建设、智能化信息系统建设、生态保护区保护项目建设和垃圾循环利用方面符合《绿色产业指导目录（2019 年版）》以及《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》相关要求，与此同时，该项目建成对完善长江经济带骨干路网结构、优化湖北省高

速公路网布局具有重要意义。中意-厦门轨发基础设施债权投资计划(二期)产品规模资金投向厦门市轨道交通 2 号线、3 号线南延段项目,投资计划资金投放可有效助力构建城市公共交通体系,为市民提供快速、绿色的出行便利,进而缓解地面交通压力,同时可以节约能源,减少温室气体和大气污染排放,改善城市区域大气环境质量。中意-中建方程西安高陵债权投资计划为中国建筑集团子公司中建方程投资发展集团有限公司提供资金支持,投向高陵区文体中心项目,该项目作为渭北体育赛事、全民健身、体育产业新中心,是目前渭北区域建设规模最大、业态最为丰富的文化体育综合中心,打造集运动健身、文化会议功能为一体的渭北综合配套服务中心,项目建成后可带动当地文旅产业发展,同时,投资项目已获批二星级绿色建筑,每年可节约 1,763.37 吨标准煤,可减少二氧化碳排放量 4,167.29 吨,对区域经济的可持续发展、营造绿色低碳发展理念有积极意义。中意-宁波原水绿色基础设施债权投资计划所投资的宁波市水库群联网联调(西线)工程,将钦寸、亭下、周公字、皎口、溪下五座水库,通过隧道和管道工程联网互通,构成互调互济的供水网络,为宁波区域实现“南水北调”、“西水东送”奠定了坚实基础。

三、 未来发展规划

展望未来，公司将持续完善内部绿色金融体系建设，夯实绿色投资基础，加大绿色投资力度，通过产品创新、产融结合等方式，实现绿色金融业务的高质量发展。

（一）丰富绿色金融产品体系

保险资金具备做好“绿色金融”大文章的基础条件。一方面，保险资金运用面临新形势，“资产荒”长期化，利率水平中枢下行，优质资产稀缺，迫切需要投资未来发展趋势良好的产业和行业，提升未来收益空间，绿色金融是符合经济发展趋势的重要产业。另一方面，保险资金具有投资范围广、投资期限长、投资规模大的优势，可投资资产涵盖债权、股权等多资产类别，投资品种包括债券、股票等传统资产和股权、不动产、资产证券化等另类资产，可以通过多种载体和多种方式服务于绿色金融发展。

公司将积极储备绿色金融投资策略，尝试登记以绿色投资为主题的组合类产品，从长期投资视角，精选或者定制绿色股票指数、绿色债券指数和碳金融指数等绿色指数作为跟踪标的，研究与指数开发公司合作设立被动跟踪指数的绿色组合类产品；另一方面，结合股东方及外部绿色金融创新示范项目，发挥产融结合优势，储备专项投资于绿色资产的投资策略，研究构建产融结合绿色投资组合，条件成熟或市场需求明确时，可登记成立专项组合类产品，通过产融结合服

务绿色能源发展等领域。

（二）持续推动内部低碳运营

保险资管公司作为独立的运营主体，自身的低碳运营亦是绿色金融体系建设的重点内容之一。公司在未来将加强绿色金融理念宣传教育，规范经营行为，实行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行等，积极发展金融科技，提高信息化、集约化管理和服务水平，渐进有序减少碳足迹，最终实现运营层面的碳中和。