华安财保资产管理有限责任公司
绿色金融战略与政策

为响应党中央、国务院关于推动绿色发展的决策部署，落实国家金融监督管理总局下发的《银行业保险业绿色金融指引》要求，公司拟定绿色金融发展战略和政策。

一、总体战略

ESG 是英文 Environmental（环境）、Social（社会）和 Governance（治理）的缩写，是一种关注企业环境、社会和治理绩效的投资理念和企业评价标准。

公司积极实施 ESG 投资理念，落实党中央“双碳”战略部署，建立 ESG 评估体系，有效识别、监测、防控业务活动中的环境、社会和治理风险，重点关注客户在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、治理要求纳入公司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 。

公司将持续优化绿色投资，在公司经营活动中践行低碳运营，倡导绿色生活，助力发展方式绿色转型，不断提升可持续发展能力，做绿色金融的“倡导者”、“实践者”和“推动者”。

二、投资策略与政策

（一）权益投资

“碳达峰”、“碳中和”目标成为国家战略，产业绿色转型升级成为大势所趋，也为权益投资带来了广阔的机会。公司后续将把 ESG 融入投资理念中，从单一关注传统的财务指标到综合衡量社会效益，兼顾财务和社会收益，深入研究和积极布局绿色金融领域的投资标的，助力相关企业直接融资。

一是完善研究体系，在权益研究中纳入 ESG 评价指标，关注企业在保护环境、承担社会责任和完善内部治理等领域的作为，重点遴选和深入挖掘绿色领域（如新能源汽车产业链、光伏、风电等）的投资机会。

二是加大 ESG 领域的投资力度。绿色能源及环保相关的行业板块是近年来景气度最高的领域之一，符合公司景气投资框架遴选范围，可适时加大绿色领域的投资金额，参与国家产业绿色转型升级的发展机遇。

（二）固定收益投资

国内“双碳”目标的推进，绿色债券、ESG 主题固收基金和资管产品等绿色固收资产品种、规模均不断增加，极大丰富了固收资产品种。未来，公司固收投资将加大对以下三类固收资产的投研力度，以响应党中央、国务院关于推动绿色发展的决策部署:

一是加大绿色信用债的投研工作。因绿色信用债相对普通信用债有一定成本优势，近年来绿色信用债的发行受企业和金融机构广泛青睐，扩容速度快，但关注到目前绿色信用

债的绿色认证标准仍存在口径不一的问题，未来固收投资工作中，一方面积极参与绿色信用债品种的投资，另一方面投前需就绿色信用债品种的绿色属性做深入研究，确保其绿色属性的有效性。

二是加大绿色政府专项债和市政债的投研工作。与一般企业发行的绿色信用债相比，绿色市政债有一定政府信用背书，且投向主要为清洁能源、污水处理设施建设、绿色交通等公益和收益结合的政策性支持领域，品种流动性好，有很好的投资价值；目前绿色政府专项债和市政债发行规模虽较少，但随着“双碳”目标的推进，未来发行规模有望逐步放量，在未来的投资工作中，公司将积极参与相关品种的研究和投资工作。

三是加大 ESG 固收资管产品和基金的投研工作。在可持续发展和绿色金融理念不断普及下，ESG 投资已经逐渐成为国际主流的分析方法和投资理念，国内 ESG 固收资管产品和基金也已初具规模，践行 ESG 投资方法或在未来成为固收投资领域的一项优势，在未来的投资工作中，公司将积极推进 ESG 固收资管产品和基金的研究及投资工作，搭建科学合理的投资分析框架。

（三）保债计划

公司当前涉及融资客户的业务主要为保险资金债权投资计划。未来，公司在债权计划业务中将积极践行 ESG 投资

理念。

一是新增业务均需符合绿色金融业务的相关监管规定，重点储备务针对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的投资项目，持续提升绿色金融理念在业务开展过程中的优先顺位，强化重视环境、社会与公司治理的业务开展理念。

二是持续对存续业务客户的环境、社会和治理风险变动情况进行监控，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的投后管理措施。密切关注国家政策对客户经营状况的影响，对保债计划开展业务情景分析和压力测试，并据此提出调整风险分类(如涉及)、减值准备计提等应急或应对建议。在客户发生重大环境和社会风险事件时，及时采取相关风险处置措施。

三、客户管理

根据业务发展规划，公司将持续完善绿色金融客户管理，加强对客户准入和授信过程中对 ESG 要素的判断，制订并逐步完善绿色金融客户名单，使之更为符合市场情况及公司绿色金融管理的相关要求；优化提升绿色金融客户管理制度，规范化及系统性的提升绿色金融客户管理的专业化程度。

在客户评估方面，建立 ESG 评估体系，加强对企业准入和综合授信业务的管理，根据公司授信管理要求，在企业准入管理时考虑 ESG 风险。根据 ESG 实质风险，行业政策、ESG

信披情况、ESG 相关事件等，将 ESG 纳入评级，融入对企业公司治理、行业风险及道德风险等的评估。积极落实 ESG 评估工作，制定 ESG 评估相关制度文件，并在跟踪及授信时将 ESG 评估纳入评级。对绿色金融项目及客户做名单管理，更高效地监测项目及融资人的各类风险，并做好定期及不定期跟踪评级，对 ESG 评估有重大风险的，将其从可投名单及授信名单中剔除。

在客户及业务选择与合作方面，重视环境、社会与公司治理的协同理念，大力发展绿色金融投行类业务。存量业务募集资金均流向环境友好类投资项目，包括但不限于安阳市水生态项目、九江污水治理工程等。未来，在客户筛选上，优先选择在绿色金融管理方面表现突出、社会评价良好的客户；新增客户均需符合绿色金融业务的相关监管规定，并重点储备清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的客户项目。

四、绿色经营

（一）倡导绿色发展理念和文化

坚持公司董事会及经营层对 ESG 工作的全面领导，深入践行绿色发展理念，将绿色金融发展作为新动力，引领绿色经济发展方式创新。公司高度重视自身的环境、社会和治理表现，不断加强绿色金融理念宣传教育，规范经营行为。鼓励并实行绿色办公、绿色运营、绿色采购、绿色出行等理念及行动，践行节约用水、节约用电。

（二）健全绿色金融系统建设

公司适时通过云计算、大数据等新兴技术的引用全面赋能绿色金融业务。通过使用云计算、虚拟化、超融合等技术重构公司信息技术基础架构，建设绿色数据中心，大幅度降低公司信息技术同算力条件下的电力消耗；借助信息技术企业管理系统建设，将前后台数据贯穿打通，实现业务处理电子化、系统化，进一步提升公司的无纸化办公水平。

五、保障措施

（一）组织架构和管理机制

在组织架构方面，公司董事会承担公司绿色金融主体责任；董事会战略发展和投资管理委员会根据董事会授权负责绿色金融工作；经营层是公司绿色金融日常工作的领导机构；各部门均为绿色金融工作的一部分，在其职责范围内承担绿色金融发展责任。

在管理机制方面，公司建立绿色金融客户管理机制和业务流程，将环境、社会和治理风险纳入全面风险管理机制和年度内部控制有效性评估，建立绿色金融信息披露和报告机制，并建立绿色金融考核评价体系和奖惩机制。

（二）制度体系

公司制定《绿色金融管理政策》作为绿色金融管理基本策略，制定《绿色金融管理办法（试行）》作为绿色金融管理全面制度，明确绿色金融工作组织架构、部门职责、能力建

设及客户管理、业务管理、业务流程、风险内控、信息披露与报告、考核培训等要求。

（三）风险内控

风险控制方面，将环境、社会和治理风险管理纳入全面风险管理。建立定期评估机制，组织相关部门对环境、社会和治理风险管理核心措施执行有效性、对公司发行的保债计划相关的环境、社会及治理风险进行全面评估，排查风险隐患，并进行相应的整改，进一步完善相关的风险管理机制。

内部控制方面，公司将环境、社会和治理风险防控及绿色金融工作情况纳入内部控制有效性评估：一是将绿色金融的内控评估内容纳入年度内控有效性评估方案中；二是按照公司《绿色金融管理办法（试行）》要求，评估绿色金融工作中存在的风险点、缺陷类型及拟采取的措施；三是将梳理排查的内容进行归纳整理，作为内控评估报告的一部分，报董事会审议。

（四）考核培训

一是建立有效的绿色金融考核评价体系和奖惩机制，设置绿色金融管理相关考核指标，鼓励相关部门积极落实公司绿色金融发展战略，执行公司部署的绿色金融具体工作要求。

二是积极组织开展绿色金融相关专项培训，提高全体员工思想认识，践行绿色发展理念，并持续提升全体员工在绿色金融方面的意识及专业水平，加强公司在环境、社会和治

理风险防控方面的各项能力。