



中信保诚资产管理有限责任公司

2024 年度企业社会责任报告

目 录

一、公司概况	3
1.1 公司简介	3
1.2 股东介绍	4
1.3 党建引领公司发展	5
1.4 利益相关方沟通	6
二、为股东：完善治理 贡献可持续价值	7
2.1 公司治理、信息披露	7
2.2 风险管理	9
2.3 经营表现	11
三、为客户：谋价值	12
3.1 服务客户	12
四、为员工：聆听需求筑成长成才平台	14
4.1 员工关爱和员工保障	14
4.2 职业发展，拓宽员工发展通道	14
4.3 工作环境	15
五、为环境和社会：肩负企业使命 创造社会价值	16
5.1 服务国家发展战略	16
六、绿色金融	18
6.1 绿色投资	18
6.2 绿色金融机制建设	18
6.3 绿色金融投资实践	20
6.4 ESG 报告关键绩效指标统计表	20

一、公司概况

1.1 公司简介

中信保诚资产管理有限责任公司（以下简称“中信保诚资管”或“公司”）系中信保诚人寿保险有限公司全资子公司，注册资本 5 亿元人民币，注册地为北京。公司于 2019 年 12 月 16 日获得中国银保监会开业批复，于 2020 年 3 月 31 日正式成立。

2024 年，面对复杂多变的国内外经济形势，公司深入学习贯彻中央经济工作会议精神，全面落实党中央、国务院决策部署，统筹发展与安全，坚持稳中求进工作总基调。在“十四五”规划实施关键之年，公司以高质量发展为主题，以深化供给侧结构性改革为主线，持续强化风险防控能力建设。围绕年度经营目标，公司坚持风险战略引领，以资本管理为核心，以结构优化为重点，将风险管理深度融入经营发展全过程。秉持“稳中求进、以进促稳”的工作方针，推动资本、风险、价值三者动态平衡发展。未来，公司将秉承“专业化运作、市场化经营、精细化管理、差异化竞争”的发展思路，以“服务全面、创新发展、经营稳健、特色突出”为目标，努力打造优质保险资产管理公司。



公司大事记

2020 年 3 月，北京市朝阳区市场监督管理局向中信保诚资管颁发营业执照，中信保诚资管正式成立；

2021 年 1 月，中信保诚资管首次获得信用风险管理能力和股票投资管理能力；

2021 年 12 月，中信保诚资管首次获得衍生品运用管理能力（股指期货）和债权投资计划产品管理能力，取得组合类保险资管产品发行管理业务资格；

2022 年 3 月，中信保诚资管变更营业地址至北京市朝阳区东三环北路乙 2 号 1 幢 10 层 01 单元 1001、9 层 01 单元 901；

2023 年 1 月，中信保诚资管首次获得股权投资计划产品管理能力；

2024 年 9 月，中信保诚资管资产管理规模突破 3,000 亿元。

1.2 股东介绍

中信保诚人寿保险有限公司

中信保诚人寿保险有限公司（以下简称“中信保诚人寿”）成立于 2000 年，由中国中信集团和保诚集团联合发起创建。目前，中信保诚人寿总部设在北京，公司的注册资本为 73.6 亿元人民币。截至 2024 年 12 月底，公司总资产达 2,655.71 亿元。

股东：中国中信金融控股有限公司 保诚集团股份有限公司

成立时间：2000 年

注册资本金：73.6 亿元人民币

资产规模：总资产 2,655.71 亿元（截至 2024 年底）

主体信用评级：AAA（中诚信国际、联合资信）

经营评价：2023 年度保险公司法人机构经营评价“B 类”

秉承“聆听所至，信诚所在”的经营理念，自成立以来，中信保诚人寿倾心聆听客户心声，不断推出符合客户需求的产品和服务，覆盖传统险、疾病、医疗、意外、财富管理等多个领域。截至目前，中信保诚人寿已设立了广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西、河南、安徽、四川、苏州、湖南、无锡、陕西、宁

波、青岛等 23 家分公司，共在 102 个城市设立了超过 200 家分支机构。2020 年 3 月，中信保诚人寿设立全资子公司中信保诚资产管理有限责任公司。

用心聆听各方的心声，中信保诚人寿一直坚持竭诚服务客户，努力回报社会，开拓进取，不断创造新的辉煌。

1.3 党建引领公司发展

2024 年，在母公司党委的领导和支持下，资管公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，切实发挥党建引领作用，推动公司高质量发展。

一是严格履行管党治企业责任。公司党支部持续加强支部班子自身建设，实现高级管理层与支委班子的双向进入、交叉任职。支委会对党的建设重要事项进行研究决策，对经营管理重要事项进行前置研究讨论，实现党建与公司治理的有效融合。公司持续完善风险合规管理体系，切实履行巡视整改主体责任，坚守合规和风险底线，确保立查立改整改到位，持续完善风险合规管理长效机制。公司加强资负匹配，优化资产结构，把握市场机会，提升投资收益，积极化解风险，夯实资产质量，融入资管市场，拓展三方业务。不断推动资管业务高质量发展和提升服务实体经济质效。

二是持续深化思想政治建设。公司始终将学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为一项政治任务，巩固拓展主题教育成果。公司深入开展党纪学习教育，并注重将理论学习与资管实践相结合，将党的重大方针政策学习与宏观研究有机结合，通过政策解读、专题研讨等方式，切实提高运用党的最新理论成果把握形势、指导实践、解决问题的能力。

三是充分发挥党支部的组织功能。公司不断规范和加强“三会一课”与主题党日活动开展，积极开展联学联建，不断壮大党员队伍，充分发挥组织功能。全年来看，理论学习的频次和系统性显著提升，推动发展能力不断增强，服务实体经济和绿色领域投资规模均提升明显，公司还成立了“五篇大文章”工作专班持续推动相关工作落实。

四是常抓不懈党风廉政建设。公司及时上传达上级党委、纪委警示教育相关会议精神。公司召开全面从严治政分析会和警示教育大会，提示全面从严治政形势和部署党建工作规范化相

关工作，提醒党员筑牢廉洁底线。公司积极配合巡视巡察、审计检查、专项治理等工作，按时反馈巡视整改措施进展，对待提升事项进行立查立改，持续推进合规经营。

五是提升服务作用发挥实效。面对复杂严峻的外部市场环境和内部经营压力，公司涌现出一批勇于担当、积极作为的先进党员，在优化资产结构、拉长资产久期、把握市场机会、绿色金融工作、行业数据治理方面为公司发展做出贡献。公司充分利用宏观策略、法律等部门的专业研究成果，开展内容多样的党建活动，将党建工作与宏观形势分析、监管政策解读结合起来。公司党支部带领共青团开展理论学习教育全覆盖和争先创优活动，带领工会开展了丰富多彩的工会活动，活动聚焦政治引领，创先争优，为增强企业创新活力、提高组织凝聚力起到良好的示范和带动作用。

1.4 利益相关方沟通

利 益 相 关 方	响应及沟通方式	期望和诉求
股 东	定期/不定期会议、工作汇报；依法依规履行信息披露义务；切实防范关联交易风险	● 公司治理 ● 诚信透明 ● 风险管理 ● 合规管理
员 工	工会、问卷调查 分层分类的员工培训 丰富多元的员工活动	● 员工权益保障 ● 职业发展规划 ● 薪酬福利提升 ● 健康和谐的工作环境
政府与监管机构	现场拜访，电话、传真、邮件沟通，电子政务传输系统进行公文对接，参加会议，接受检查，汇报工作	● 履行社会责任 ● 应对自然灾害或紧急事务 ● 支持实体经济
供应商	邮件，电话，面谈，微信、会议	● 深化合作共赢

二、为股东：完善治理 贡献可持续价值

2.1 公司治理、信息披露

股权结构、实际控制人

中信保诚资产管理有限责任公司成立于 2020 年 3 月 31 日，由中信保诚人寿保险有限公司发起创建。中信保诚资管治理结构主要依照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国保险法》《保险资产管理公司管理暂行规定》建立和完善。公司设有董事会、监事会、董事会下设专业委员会及管理层，充分尊重并坚决落实董事会领导下的总经理负责制。

公司股权结构如下：

序号	股东名称	持有出资额（人民币/元）	出资比例
1	中信保诚人寿	500,000,000	100%
合计	—	500,000,000	100%

公司仅有唯一股东中信保诚人寿保险有限公司（即实际控制人），因此未设立股东会，根据监管要求建立了“三会一层”公司治理结构，即完善的董事会、监事会及经营层管理机制。

“三会一层”相关制度

公司治理在实际运行中参照经原中国银保监会核准批复的《公司章程》《董事会议事规则》《监事会议事规则》，经公司股东审批通过的《董事、监事履职评价制度》《独立董事管理办法》等，经公司董事会审批通过的《股东承诺管理办法》《专委会议事规则》等相关公司治理制度。

“三会一层”构成及相互制衡情况

自成立以来，公司不断推动权责清晰、决策科学、有效制衡、激励适度的公司治理架构的形成和完善。董事会下设 4 个专业委员会，分别为提名与薪酬委员会、审计与风险管理委员会、

战略与投资委员会、关联交易控制委员会；经营层下设 7 个委员会，分别为投资管理委员会、风险管理委员会、投资项目评审委员会、关联交易控制委员会、信息化工作委员会、产品管理委员会、特殊资产管理委员会。公司治理机制有效发挥了制衡功能。

报告期内，公司严格遵守《保险公司信息披露管理办法》以及资金运用信息披露准则等相关文件的要求开展信息披露工作，并进一步完善信息披露管理制度体系，促进信息披露工作合规、有序开展。2024 年度内，公司在官方网站“公开信息披露”板块基本信息、年度信息、专项信息、重大事项、其他信息披露公告约 47 条，对公司概况、公司治理概要、信息披露等栏目进行持续更新，并配合公司股东做好信息披露有关工作，为客户和公众提供真实、准确、充分的信息。

董事会监事会召开情况

2024 年，公司共召开 4 次董事会定期会议、18 次董事会临时会议。主要就经营管理、重大关联交易、董事、高级管理人员任免、年度审计报告、各董事会专委会履职情况报告等 78 项议案进行审阅/审议/审批，并主要就经营管理报告、战略与投资委员会报告、审计与风险管理委员会报告、关联交易控制委员会报告、提名与薪酬委员会报告、资金运用风险管理报告等报告事项予以审议指导。2024 年，公司共召开 8 次监事会会议。主要就经营管理报告、财务决算报告、审计工作计划、2023 年度董监事履职评价结果等 21 项议案进行审阅/审议，并就关于财务报告、审计报告等事项并予以监督指导。

董事监事履职情况

截至 2024 年末，公司董事会共有 7 名在任董事，其中非独立董事 4 人，独立董事 3 人，全体董事均能够勤勉履职，积极出席董事会及其专业委员会等各项会议，出席率 100%；能够投入足够的时间履行职责，及时了解本公司业务经营管理，维护本公司利益，推动本公司履行社会责任，符合董事履职的各项监管要求。

截至 2024 年末，公司监事会共有 3 名在任监事，其中职工监事 1 人。全体监事均能够勤勉履职，积极出席监事会会议、列席董事会会议及尽可能的列席各项董事会专业委员会会议；各位监事均能够投入足够的时间履行职责，监督本公司财务活动、风险管理、内部控制、内部审计等重要工作，维护本公司利益，推动本公司履行社会责任，符合监事履职的各项监管要求。

2.2 风险管理

2024 年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，是实施“十四五”规划的攻坚之年。国际局势风云变幻，经济和政治格局呈现出复杂多变的特征。全球经济复苏乏力，贸易保护主义势头上升，地缘政治冲突持续发酵，金融风险诱因和形态更加复杂，外部环境的严峻性、不稳定性、不确定性上升。从国内经济来看，国民经济运行总体平稳、稳中有进，政策效应不断显现，主要经济指标出现积极变化。同时也要看到，外部环境更趋复杂严峻，内部有效需求不足，社会预期偏弱，经济回升向好基础仍需巩固。

面对复杂严峻的外部市场环境，以及监管机构“长牙带刺”严监管、强监管态势，我司深入贯彻中央政治局会议关于防范化解重点领域风险的重要指示精神，遵从监管政策导向，坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调，依法主动合规经营，以风险战略为导向，以资本约束为前提、以风险偏好为引领、以优化结构为主线，践行资本、风险、价值的动态平衡和稳健发展。坚持信用风险“控增优存”和市场风险“降波动”的管理策略，强化资金运用风险重点领域长效机制建设，严控投资准入标准，夯实新增资产质量；加强资产负债匹配联动管理，资产端加大长久期核心战略资产配置，持续优化资产负债匹配情况；积极防范和控制权益价格下行风险，加强集团客户集中度风险管理限额管理，强化投后管理，有序推进存量问题资产处置，夯实跨周期经营稳定性基础。

公司风险治理体系持续完善，整体运行良好

中信保诚资管构建了由董事会负最终责任、监事会有效监督、高级管理层直接领导，以风险

管理部门为依托,相关业务部门密切配合,覆盖所有业务及流程的风险管理与内控组织体系。明确公司治理层面、业务部门及各岗位的风险与内部控制责任,确保风险管理的独立性。同时建立了以风险管理为核心的三道防线,各司其职、各负其责。董事会下设4个专委会,管理层下设7个专委会,并设立若干专业工作小组。公司风险管理各专业委员会、各职能部门和业务单位,按照相关要求履行相应的风险管理责任,各司其职、各负其责。风险治理体系进一步完善,整体运行良好。

公司风险偏好体系运行正常,受外部环境诸多不利因素影响,重点领域风险特征显现

中信保诚资管不断探索并建立健全以风险偏好为核心的现代风险管理机制,构建并不断完善全方位、多层次、统一协调的风险偏好体系,涵盖公司面临的主要风险。2024年,公司紧密围绕监管要求和公司经营目标,持续深化重点风险领域偏好指标体系建设,全面重检修订各层级指标,优化完善集团客户统计规则,精细化非同业、同业集中度限额,修调利率风险情景假设,强化权益类浮动盈亏监控,落实绿色金融业务发展等指标,明晰了风险偏好体系在内外管理要求的传导路径,通过各层级指标勾稽呼应,深化落实风险偏好在公司内部“三道防线”的有效传导。

截至2024年末,资金运用项下守住了合规经营红限,守住了不发生重大行政处罚、重大操作风险事件和重大违法案件的合规底线。受外部经济形势和市场环境,以及房地产行业整体下行影响,内外部评级和资产质量出现负向迁徙,公司设立特资部专职清收和投后管理,完成存量问题资产风险化解;利率风险方面,资产端利率风险敏感度上升,体现了加大长久期资产配置,优化资产负债匹配,提高资本使用效率的总体要求;权益风险方面,持续完善股票投资风险管理机制,落实止盈止损操作执行纪律性。

以全面风险管理体系为基础的投资能力建设稳步推进,风险管理能力持续提升

中信保诚资管按照党和国家大政方针政策,以及《保险资产管理公司管理规定》《偿二代二期监管规则》和母子公司并表管理等相关要求,提升风险识别的全面性、风险计量的统一性、

风险监测的穿透性和风险管控的及时有效性，以资本为纽带，以偏好为核心，强化风险协同与风险防火墙建设，优化风险识别、评估、计量、控制、监督和报告的全流程管理，建立健全母子公司全面风险管理体系和协作机制，确保将风险控制在公司总体目标相适应并可承受的范围之内。公司在监管框架下搭建符合自身业务特征的全面风险管理体系，包括风险偏好、风险管理组织、政策、流程、技术和文化体系等，并将风险偏好有效传导至其各级经营管理活动中。

2.3 经营表现

2024 年国际形势严峻复杂，国内经济虽总体回升向好，但经济大循环仍存在堵点，有效需求不足，社会预期偏弱，重点领域风险隐患较多。在周期性结构性矛盾交织下，利率中枢大幅下行，权益市场波动加大，非标融资持续萎缩，股权市场持续遇冷，对资管行业的挑战大于往年。公司深刻领会党中央对国内外形势的分析研判，紧紧围绕服务保险主业、服务实体经济的使命任务及资管公司的高质量发展，以更稳健的步伐应对周期性挑战，持续提升服务国家战略、防范金融风险、促进共同富裕的实践能力。

管理规模稳步增长：截至 2024 年 12 月末，公司资产管理规模 3,059 亿元，较年初增长 16.7%。

价值与利润稳步增长：全年实现营业收入 4.44 亿元，净利润 1.88 亿元，同比增长 34%。

风险偏好有效遵循：监管指标全部合规，守住了不发生“三个重大”的合规红线，资产质量整体可控。面对经济下行期的信用负向迁徙和市场震荡，完善预警机制，对重点项目进行价值修复。

社会责任积极践行：截至 2024 年 12 月末，受托资金运用项下，公司投向实体领域资产规模 1,221 亿元，增速超过资管规模增速 255%；投向绿色金融资产规模 215 亿元，增速超过资管规模增速 197%。

能力建设实现突破：截至 2024 年末，公司具备 5 项投资管理能力和 1 项业务资质，包括：信用风险管理能力、股票投资管理能力、债权投资计划产品管理能力、衍生品运用管理能力（股指期货）和组合类保险资管产品业务资质，同时积极推进获取资产支持计划发行业务资质。各项投资业务及风险管理能力运转良好，未收到监管机关及资管协会的监管问询。公司将投资能力建设及应用工作与发展规划相结合，不断提升公司资产管理能力，增强核心竞争力。公司将投资能力建设及应用工作与发展规划相结合，不断提升公司资产管理能力，增强核心竞争力。

三、为客户：谋价值

3.1 服务客户

中信保诚资管充分发挥险资长期资金的优势，借力集团协同发展战略，为服务国家重大战略、助力实体经济、践行企业社会责任作出贡献。

专业化投研能力，稳健的资产管理能力，为客户谋效益

公司坚持“优选交易主体、优选底层资产、优选交易结构”原则，从源头把控风险，提升业务获取、产品创设、风险识别和管理能力，更好地为客户做好资产配置。

组合类产品方面，2024 年，产品结构持续优化，策略不断丰富。产品策略涵盖流动性管理、摊余成本法估值、混合估值、中长期纯债、固收+、偏股混合、权益 FOF、权益主题精选等，重点产品特色鲜明，业绩优异。截至 2024 年末，组合类产品存续数量 31 只，规模 538.8 亿元，产品开发、管理、运作平稳顺利。2024 年，公司稳步推进第三方业务，组合类产品三方资金占比持续增加，已积极融入大资管市场竞争。

债权类产品方面，截至 2024 年末，公司已累计发行 4 支绿色保险债权计划。2024 年 12 月，

公司发行保债产品“中信保诚-环境技术基础设施绿色债权投资计划（一期）”，产品募集资金投向污水污泥处置项目，有助于推动资源节约与再利用，促进区域循环经济的发展，社会效益显著，是中信保诚践行绿色金融、支持实体经济的重要探索与实践。2024年，公司债权投资计划业务运作管理情况正常，公司已具备较为完善的债权投资计划产品运营管理能力 and 经验。

未来三年，公司将继续围绕“中长期资管与理财产品供应商”的战略定位，一方面，立足寿险母公司配置需求进行产品发行，不断丰富产品类型、提升业务能力，从资产端为寿险母公司发展和战略转型提供有力支撑；另一方面，面向市场提升产品开发和管理能力，稳步拓展第三方业务，多渠道拓展资管业务，提升业务获取、产品创设、风险识别和管理能力，促进产品发行业务市场化转型。秉承以客户为中心的理念，持续向客户提供有竞争力的产品与服务，为客户创造价值。

大力支持生态治理重构产融协同，构建绿色经济可持续发展之局

2024年12月，公司发行中信保诚-环境技术基础设施绿色债权投资计划（一期），已投资金额2.5亿元，资金主要用于中信环境的“潍坊市污水厂污泥无害化处置项目”及“潍坊渤发水处理有限公司污水处理厂改扩建工程项目”。项目聚焦资源节约与再利用领域，对区域循环经济发展起到有力的推动作用，环境效益显著提升，产品荣获绿色G-1等级（深绿）认证，预测本投资计划募集资金对应项目每年可实现减排化学需氧量3.61吨、氨氮0.33吨、总磷0.07吨、总氮0.37吨，处理和循环利用污泥量10.03万吨。

深入实施集团“五五三”战略，搭建业务协同常态化机制，为客户提供多维服务

中信保诚资管通过与集团内公司协同，为客户提供多维、深入的服务。与中信银行协同并建立常态联动机制；在中国中信金融控股有限公司总体安排下与中信证券、中信信托等机构协作，拓宽项目获取渠道，并对集团重点客户进行协同营销；配合寿险母公司对非标客户进行团险产品的营销。

四、为员工：聆听需求筑成长成才平台

保障员工权益；完善员工及家属福利；关爱员工身心健康；拓宽员工发展通道。

4.1 员工关爱和员工保障

中信保诚资管人力资源管理制度完备，在制订涉及员工切身利益的规章制度时，严格按照法律规定，广泛征求员工意见，履行法定民主流程。在人员招聘、晋升、调动、薪资、解雇等相关工作中，严格遵循国家劳动法律法规和公司内部流程，不存在种族、社会等级、国籍、宗教、身体残疾、性别等方面的歧视行为。

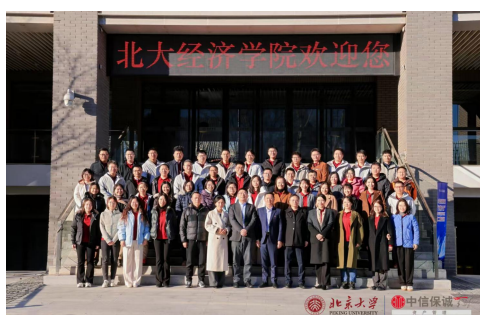
公司薪酬体系体现了外部竞争性、内部公平性和激励性的原则，薪酬福利主要由基本工资、津贴福利、年度绩效和长期激励构成。薪酬分配原则是通过适度提高固定工资水平，保证员工基本收入；通过合理调整绩效工资占总薪酬比重，充分激励员工；通过企业年金和团体保险，给予员工附加退休保障和医疗保障；不断激励提升各层级人员的绩效表现，从而推动公司稳健发展。

公司按时足额为员工缴纳法定社会保险，严格遵循国家倡导的稳定就业政策，实行人性化的用工管理制度，公司在给予带薪年假、婚假、产假、护理假、育儿假等法定假期的基础上，公司人性化地设置了年资假、全薪病假，并允许法定年假部分递延到次年享受，注重保障员工合法休息和休假权利。公司员工队伍稳定，离职率低于行业平均水平。

4.2 职业发展，拓宽员工发展通道

中信保诚资管持续为员工发展打造良好的职业平台和成长通道，通过多种方式的人才培养和培训培养项目，不断满足不同层次、不同类别员工的职业发展需求，满足企业经营人才脱离职场进行知识沉淀的实际需求，强化企业核心人才的专业化素养。

公司为员工提供多种培训、考试机会。以“凝心聚智、赋能提升”为愿景，搭建培训体系，建立分层次、分类别的“中信保诚资管大讲堂”“助航加油站”“启航/远航/领航计划”等优质培训子项目。选派员工积极参与股东方、监管机构、行业协会等组织的培训，包括中保协人才发展高峰论坛、中青年干部培训班、中信卓越培训班等。同时，鼓励员工参加增强职业能力的考试，为通过 CFA、FRM 等专业考试的员工报销相应考试费用，并专门为备考员工提供带薪备考假期，保障员工充分的复习与休息时间。



4.3 工作环境

中信保诚资管于 2022 年 3 月 18 日搬迁至中信保诚人寿大厦，公司持续关注员工需求，改进和升级办公环境，让员工在工作期间感受舒适及便利。公司为员工提供的舒适的座椅、宽敞明亮的办公空间、先进的通信技术以及良好的空气质量。此外，公司也为员工提供了一系列便利设施，例如休息区、茶水间和健身房等，让员工在繁忙的工作之余得到放松和休息，公司也鼓励员工在工作之余进行适度的运动，以保持身心健康。

五、为环境和社会：肩负企业使命 创造社会价值

中信保诚资管用心聆听社会需求，积极参与公益事业，遵循受托和合作协议将受托保险资金运用于服务国家发展战略，切实支持实体经济发展。

5.1 服务国家发展战略

中信保诚资管资产端注重发挥寿险资金运用的特点与优势，致力于提升服务实体经济与国家战略质效。一是通过跨周期进行地方政府债券配置，在优化资产负债匹配的同时支持地方财政；二是通过债权计划、信托计划、资产支持计划、公募 REITs 等工具，积极支持国家重大项目建设与重大战略实施，为适度超前开展基础设施投资提供长期资金支持；三是通过直接或间接股权投资持续加大科技创新领域的支持力度，重点加强对于高端制造业、专精特新企业的投资布局；四是坚持长期投资、价值投资理念，发挥保险资金长期稳定的优势，助力资本市场结构完善与效率提升。

2024 年，中信保诚资管继续通过债券、债权、股权等方式积极服务实体，支持重大基础设施和民生工程建设，支持国企混改及中小企业融资。截至 2024 年 12 月末，公司向实体领域投资规模达到 1,221 亿元（不含股票为 1,042 亿元），较年初增长约 455 亿元（不含股票较年初增长约 445 亿元）。地方债投资上，截至 2024 年 12 月末，公司非投连持仓国债/地方债约 690 亿元，较年初上升 171.25%，继续支持地方经济发展。非标债权投资上，截至 2024 年 12 月末，公司非标债权投资中约 197 亿元资产投向了城镇化建设、轨道交通、创新扶贫、农村基础设施改造、国家“双碳”战略等实体经济领域，与年初基本持平，在风险可控的前提下，继续实现保险资金与实体经济的良性互动。股权投资上，截至 2024 年 12 月末，公司直接与间接投资的股权项目中有约 155 亿元投向包括医疗、养老大健康、新能源、科技创新、基础设施等实体经济领域，较年初上升 6.13%，切实以资金支持国家经济战略转型，改善实体经济融资结构。股票投资上，截至 2024 年 12 月末，公司股票投资（不含战略投资）市值约 179 亿元，较年初上升 6.25%，公司股票投资坚持价值理念，以深度研究为支持，助力资

本市场稳定与效率提升。

2024 年以来，公司进一步完善了服务实体经济方面的制度保障，梳理资金运用行业投向政策，明确加大对基础设施、新能源、先进制造等实体经济领域支持力度。

在支持国家战略、补齐基础设施短板方面，公司投资项目中铁建基础设施股权基金已完成评审及投资决策，本次投资是公司与中信系股权投资基金在重大基础设施投资领域协同合作的示范，深化中信集团产融并举、协同发展战略的同时，还进一步发挥了保险资金在“支持基础设施建设、区域发展、乡村振兴”等国家中长期战略发展中的重要作用。此外，公司已投资中铁保定基础设施项目、厦门建发会展中心项目、中信保诚-四川港投基础设施绿色债权投资计划、中信保诚-环境技术基础设施绿色债权投资计划（一期），支持国家城镇化建设，补充基础设施短板方向。

在助力先进制造业方面，屹唐半导体基金已经完成协议签署，中信杭州城西科创大走廊股权基金已经完成两笔出资共计 2 亿元，中金瑞盈基金正处于投资期内。其中，中信杭州城西科创大走廊股权基金是中信集团为进一步落实落地落细集团“十四五”规划和“五五三”战略布局，充分发挥中信集团综合经营和资本运作优势，拓宽多元融资渠道，加速战略投资平台搭建，做好协同，助力集团布局战略新兴产业，实现高质量发展而设立的基金，基金直接或间接投向于先进制造、先进材料、生命健康、人工智能、云计算大数据、信息软件、互联网+、集成电路等领域。

在实现绿色环保方面，中信建投宁德润信基金已完成全部实缴出资，公司出资共计金额 4.95 亿元。本基金主要投向新能源电池上游产业链，助力国家双碳战略。此外，公司已投资深能源潮州燃气热电联产基础设施项目以及中信保诚-四川港投基础设施绿色债权投资计划以及华泰-固废材料发电基础设施债权投资计划（二期、三期）、中信保诚-环境技术基础设施绿色债权投资计划（一期），符合国家双碳战略。

六、绿色金融

6.1 绿色投资

公司坚决贯彻落实党中央“双碳”战略部署，积极践行集团低碳发展战略，大力投资碳中和相关领域，积极服务实体经济绿色转型。截至 2024 年 12 月末，受托资金运用项下，公司绿色、可持续和社会责任类投资规模达到了 214.71 亿元，股票主要投向新能源车、核电、水电、储能等清洁能源产业，非标主要投向绿色交通、能效提升、污染防治、生态保护与建设等行业，地方政府专项债主要投向安徽、福建、广东、河北、河南、湖北、吉林、江苏、江西、山东、山西、四川、西藏、新疆、浙江、重庆等地，为地方政府农林水利、交通、乡村振兴、生态环保、市政产业园区发展等民生社会基础设施提供金融支持。

6.2 绿色金融机制建设

公司积极践行绿色金融是贯彻新发展理念、构建新发展格局、推动高质量发展，顺利实现碳中和、碳达峰战略目标的必由之路。

机制保障方面，公司已建立《中信保诚资产管理有限责任公司绿色金融管理制度》，以及“1+16”绿色金融工作机制，为公司开展绿色金融工作奠定了基础。其中《中信保诚资产管理有限责任公司 2024 年行业投向指引和项目审查审批要点》明确提出积极服务、落实国家碳达峰、碳中和目标的实现，在符合我司整体行业政策的条件下，积极支持清洁低碳能源体系建设，积极支持 ESG 项目，积极支持绿色金融领域，包括重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，如煤炭行业节能减排技术改造、新型电力系统建设等，对于相关项目优先审批、优先缴款；进一步加强对高污染、高能耗、产能过剩行业的风险管理，严格控制产能过剩行业新增授信，审慎介入传统高能耗煤电等高耗能、高污染领域新建项目，加快退出落后产能。

创新研究方面，公司深入开展绿色金融和 ESG 领域相关研究，并先后在《中国保险资产管理》

2023 年第 3 期（总第 47 期）发表《ESG 评分卡构建——基于随机森林模型》，在《中国保险资产管理》2024 年第 1 期（总第 51 期）发表《ESG 视角下欧盟〈新电池法〉对我国动力电池行业影响研究》，在国家 A 类学术期刊《金融市场研究》2024 年第 7 期（总第 146 期）发表《基于随机森林算法的 ESG 评价模型及其应用研究》等专业文章。

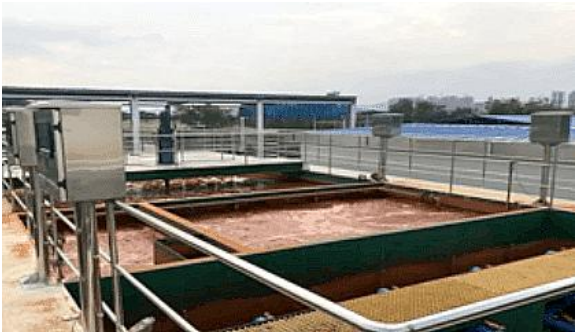
主要成效方面，公司荣膺大湾区金融家协会、中诚信绿金国际、香港特区投资推广署等联合举办的第二届维港海外卓越机构评选“年度卓越 ESG 实践机构”；助力寿险公司荣膺华夏时报“金融机构 ESG 投资实践优秀案例奖”，获奖案例主要包括资管公司发行的“中信保诚—四川港投基础设施绿色保债计划”和投资的“华泰—固废材料发电基础设施保债计划”等；助力寿险公司荣膺新浪财经“年度卓越 ESG 实践奖”等。同时公司年内参加了中信集团举办的“2024ESG 全球领导者大会”，联合国责任投资原则组织（PRI）、秩鼎与泰康保险集团联合举办的“2024 保险资金可持续投资研讨会”，“2024 网易财经 ESG 趋势论坛”等会议，并与国内外机构就绿色金融和 ESG 开展积极交流和探讨。



6.3 绿色金融投资实践

案例：中信保诚-环境技术基础设施绿色债权投资计划（一期）

2024 年 12 月，公司发行中信保诚-环境技术基础设施绿色债权投资计划(一期)，已投资金额 2.5 亿元，资金主要用于中信环境的“潍坊市污水厂污泥无害化处置项目”及“潍坊渤发水处理有限公司污水处理厂改扩建工程项目”。项目聚焦资源节约与再利用领域，对区域循环经济发展起到有力的推动作用，环境效益显著提升，产品荣获



绿色 G-1 等级（深绿）认证，预测本投资计划募集资金对应项目每年可实现减排化学需氧量 3.61 吨、氨氮 0.33 吨、总磷 0.07 吨、总氮 0.37 吨，处理和循环利用污泥量 10.03 万吨。

6.4 ESG 报告关键绩效指标统计表

中信保诚资产管理有限责任公司 2024 年环境类关键绩效指标统计表

关键绩效指标				未披露原因或其他备注
指标项目			2024 年 (总量)	
KPI A1.3: 有害废弃物	有害废弃物	 (请根据实际情况分类列明主要有害废弃物情况)	0	不涉及
A1.4:无害废弃物	无害废弃物	 (请根据实际情况分类列明主要无害废弃物情况)	0	不涉及
A2.1:能源消耗	直接能源总耗量	煤炭（吨）	0	中信保诚资产管理有限责任公司为金融类企业，没有此项消耗
		天然气（立方米）	0	中信保诚资产管理有限责任公司为金融类企业，没有此项消耗
		（其他，请列明）	0	中信保诚资产管理有限责任公司为金融类

				企业，没有此项消耗
	间接能源 总耗量	电（千瓦时）	98,157	
		汽油（公升）	0	不涉及
		柴油（公升）	0	中信保诚资产管理有 限责任公司为金融类 企业，没有此项消耗
		石油液化气（公升）	0	中信保诚资产管理有 限责任公司为金融类 企业，没有此项消耗
		（其他，请列明）	0	中信保诚资产管理有 限责任公司为金融类 企业，没有此项消耗
A2.2:耗 水量	间接用水 耗水量 （吨）	购买的自来水	7.6	不涉及
		购买的可饮用水		
A2.5:	制成品所 用包装材 料总量 （吨）	（请列明具体种类）	0	本年度未产生包装

中信保诚资产管理有限责任公司 2024 年社会类关键绩效指标统计表

关键绩效指标				未披露原因或其他备 注
指标项目			2024 年	
健康与安全	因工死亡人数及占比 （该项需报送 2020、2021、2022、2023 每年的数据）		-	中信保诚资产管理有 限责任公司为金融类 企业，不会因工作产 生健康与安全问题。
	因工伤损失工作日数		-	中信保诚资产管理有 限责任公司为金融类 企业，不会因工作产 生健康与安全问题。
发展及培训	全年所有培训人次 不同类型员工占比 （%）	男性	43.4%	
		女性	56.6%	
		高级管理层	3.4%	

		中级管理层	13.3%	
	全年所有培训时数 不同类型员工完成 受训的平均时数（小 时）	男性	-	根据目前公司培训情况，因各部门主动参加培训覆盖维度、广度不同，暂无法统计男、女参训时数
		女性	-	根据目前全公司培训情况，因各部门主动参加培训覆盖维度、广度不同，暂无法统计男、女参训时数
		高级管理层	60	
		中级管理层	-	根据目前全公司培训情况，因各部门主动参加培训覆盖维度、广度不同，暂无法统计中层管理人员参训时数
供应链管理	按地区划分的供应商数目	（请根据实际情况填写地区）	无	按照公司的采购制度，大额采购采用招标的方式确定供应商
			无	按照公司的采购制度，大额采购采用招标的方式确定供应商
产品责任	因安全或健康等原因回收产品的百分比（%）		不涉及	
	接到的关于产品及服务投诉数目		不涉及	
社区投资	扶贫投入资金（元）		0	
	其他公益捐助资金（元）		0	