

交银保险资产管理有限公司

2024 年绿色金融报告

根据《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）、《国家金融监督管理总局关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》（金规〔2024〕5号）等制度要求，现将交银保险资产管理有限公司（以下简称“公司”）2024 年绿色金融情况报告如下：

2024 年，公司完成绿色金融制度体系的顶层设计，将绿色发展理念融入打造业务特色全过程，持续优化绿色投资和产品发行，加大服务绿色低碳转型力度，有序推进绿色发展的决策部署。

一、健全绿色金融发展机制

公司研究梳理国家战略部署、行业监管指引、交行和交银人寿规划要求，不断健全绿色金融发展机制。

（一）治理体系建设情况。

治理层面，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，审批绿色金融目标和绿色金融报告。董事会下设的战略与投资决策委员会负责对公司绿色金融发展等公司战略相关事宜向董事会提出建议。

管理层面，公司成立了绿色金融发展委员会（以下简称“绿金委”），对公司绿色金融发展战略和目标、重要事项议题等进行决策部署，统筹规划和推进公司绿色金融工作体

制机制建设，监督指导各部门落实绿色金融业务发展和创新要求，定期评估绿色金融发展状况及发展策略调整。绿金委实行委员制，主任委员由公司总经理担任，副主任委员由分管风险的公司高级管理层担任，部门委员为相关部门主要负责人，秘书部门为信用评估部。

执行层面，信用评估部为落实监管绿色金融工作的牵头部门，其他相关部门为配合部门。各部门按照监管、总行和母公司要求，在相关工作中落实绿色金融工作要求。

（二）制度体系建设情况。

顶层设计方面，2024年5月，公司印发了《交银保险资产管理有限公司绿色金融发展战略和目标》（交银保险资管综〔2024〕35号）和《交银保险资产管理有限公司绿色金融政策》（交银保险资管综〔2024〕36号），对公司绿色金融发展战略和目标、工作规则等作出了战略性、方向性部署。

专项制度方面，2024年，公司修订了《交银保险资产管理有限公司绿色金融发展委员会工作规则（2024年版）》（交银保险资管综〔2024〕44号），增加2名绿金委部门委员，委员会人员构成进一步完善。

流程管理方面，2024年以来，公司陆续修订了《交银保险资产管理有限公司信用资产投资投后管理实施细则（2024年版）》（交银保险资管综〔2024〕9号）、《交银保险资产管理有限公司2024年授信与风险政策实施细则》（交银保险资管综〔2024〕31号）等制度，在客户准入、授信审批、ESG动态评估、投资管理和投后管理等流程中进一步落实绿

色金融的管理要求。

（三）风险管理体系建设情况。

2024 年 4 月，公司印发了《交银保险资产管理有限公司 2024 年度风险偏好》（交银保险资管综〔2024〕32 号），将绿色金融工作纳入战略风险，对是否有效执行公司设定的绿色金融发展战略与目标进行监测。2024 年度，公司在《交银保险资产管理有限公司季度全面风险管理报告》中披露绿色金融建设情况，包括绿色金融制度、绿色金融工作执行情况、绿色金融投资和发行情况，并按季向全面风险管理与内部控制委员会汇报。2024 年度，公司修订了《交银保险资产管理有限公司数据治理政策(2024 年版)》（交银保险资管综〔2024〕80 号），进一步明确了各部门在绿色金融数据治理工作中的职责，做到绿色金融业务标准清晰、源数据及时供给，数据质量有效管控。

（四）考核评价体系建设情况。

2024 年 11 月，公司印发了《交银保险资产管理有限公司风险管理及内控合规评价办法（2024 年版）》（交银保险资管综〔2024〕97 号），评价内容包含《绿色金融类指标评分规则表》，从绿色金融制度健全性、执行有效性、制度宣导落实情况、绿色金融目标完成情况等方面对相关部门进行评分。2024 年，公司按制度要求完成绿色金融考核评价。

二、优化绿色投资，增强绿色金融服务能力

公司在投资领域积极支持绿色、低碳、循环经济，支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，促进清洁、绿色低碳技术推广和应用，持续推动绿色金融投资、绿色债权投资计划发行等绿色金融业务，资产结构不断优化，绿色金融服务能力持续增强。

（一）绿色投资。

截至 2024 年末，公司累计绿色投资额合计 75.13 亿元，达到 2024 年绿色投资目标的 175.13%，高度完成全年绿色投资绩效考核目标。具体情况如下：

表 1：绿色金融项目累计投资情况 单位：亿元

产品类型	项目名称	投资成本
绿色保债产品	交银-平舆水生态绿色基础设施债权投资计划	2.50
	交银-新盛绿源循环基础设施绿色债权投资计划	2.00
	交银-湖北交投绿色基础设施债权投资计划	10.00
	交银-奉发古华绿色债权投资计划	0.47
	交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划	8.16
	交银-合肥轨交绿色基础设施债权投资计划（一期）	4.70
	交银-合肥轨交绿色基础设施债权投资计划（二期）	4.00
	交银-和襄高速绿色基础设施债权投资计划	5.00
绿色股权计划	中国人寿-电投清洁能源股权投资计划（二期）	8.00
	中国人寿-电投清洁能源股权投资计划（三期）	1.50
绿色债券 ¹	29 笔	28.80
总计		75.13

（二）绿色发行。

截至 2024 年末，公司发行的绿色保债产品共 12 只，累

¹ 绿色债券因流动性较强谨慎统计为年末时点数。

计登记规模（不含已注销额度）168.82 亿元，达到 2024 年绿色产品发行目标的 255.79%；累计投放达到 59.38 亿元，达到 2024 年绿色产品放款目标的 299.90%，均圆满完成全年绿色发行绩效考核目标。具体情况如下：

表 2：绿色保债产品发行情况 单位：亿元

项目名称	注册时间	登记规模	放款规模
交银-平舆水生态绿色基础设施债权投资计划	2022/11/8	10.00	5.50
交银-新盛绿源循环基础设施绿色债权投资计划	2023/1/28	2.00 ²	2.00
交银-湖北交投绿色基础设施债权投资计划	2023/3/8	30.00	18.00
交银-奉发古华绿色债权投资计划	2023/4/3	2.32	2.32
交银-武汉中法半岛绿色不动产债权投资计划	2024/1/4	12.50	/
交银-佛山地铁绿色基础设施债权投资计划（一期）	2024/2/7	15.00	/
交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划	2024/3/12	12.00	8.16
交银-合肥轨交绿色基础设施债权投资计划（一期）	2024/4/18	12.00	9.40
交银-武汉地铁绿色基础设施债权投资计划	2024/6/18	30.00	/
交银-合肥轨交绿色基础设施债权投资计划（二期）	2024/6/27	18.00	9.00
交银-萧山环投绿色基础设施债权投资计划	2024/7/9	20.00	/
交银-和襄高速绿色基础设施债权投资计划	2024/11/13	5.00	5.00
总计		168.82	59.38

（三）绿色金融特色案例。

公司积极落实绿色金融各项要求，优先支持节能环保、清洁生产、清洁能源、绿色交通等绿色项目，持续扩大交银集团社会影响力，为绿色发展提供金融支持。

² 原登记规模为 9 亿元，2024 年 7 月注销 7 亿元。

新浪财经于 2024 年 4 月 10 日报道,交银人寿投资的“交银-上实养老绿色基础设施债权投资计划”落地。该投资资金用于上海崇明东滩 CCRC 持续养老社区项目,总规模为 12 亿元,投资期限 15 年。这是交银人寿在养老金融服务领域的一次重要布局,同时也是交银人寿及旗下资管子公司践行绿色金融理念的一项重要成果。该项目与绿色发展理念高度契合,获得了评估机构给出的国内最高等级 G1 绿色评级。

公司于 2024 年 11 月 13 日注册“交银-和襄高速绿色基础设施债权投资计划”。本债权投资计划拟投项目为 G4222 和县至襄阳高速公路舒城(千人桥)至金寨(皖豫界)段项目。拟投项目总投资为 238.24 亿元,已被纳入安徽省交通运输厅关于印发的 2023 年绿色公路建设项目实施名单。项目建成运营后能够在一定程度实现公路建设的健康可持续发展,同时响应国家“双碳”目标,推动绿色低碳发展。拟投项目属于基础设施绿色升级类项目,符合《绿色低碳转型产业指导目录(2024 年版)》,本债权投资计划获得了评估机构给出的国内最高等级 G1 绿色评级。

三、优化信息化建设,践行绿色低碳运营

公司将绿色理念融入各项经营活动,倡导和践行绿色节能环保理念。

信息化建设方面,公司已规划多个 IT 基础架构升级项目,通过建设、规范基础软硬件架构,积极推广资源共享和虚拟化技术,提高服务器和存储资源的复用率。同时控制硬件采购需求,降低能源消耗和控制成本投入,并优化配置 IT 资源

确保最佳的资源利用率，以实现提升信息化水平，有序减少碳足迹。

绿色办公方面，在职场垃圾分类、节约用电、节约用纸、节约办公文具使用等方面，公司持续提倡无纸化办公，严格控制空调温度，严禁使用小家电，促进绿色办公和绿色运营，致力于减少碳排放。

四、关注员工发展，助力价值提升

公司切实履行社会责任，将绿色发展理念纳入核心价值观。

2024年4月，公司组织A、B职等员工在交通银行e校园学习平台上学习《交通银行绿色金融政策包》、《绿色金融重点领域风险防范要点》等方面的网络课程。2024年9月，公司组织相关员工参加由中国人民银行下属机构中国金融培训中心举办的《新形势下2024年金融机构管理人员履职能力建设之绿色金融暨ESG风险管理专题在线培训班》，学习绿色金融发展新形势与新进展。2024年10月，公司组织学习《中国人民银行、生态环境部、金融监管总局、中国证监会关于发挥绿色金融作用 服务美丽中国建设的意见》，就加大重点领域支持力度、提升绿色金融专业服务能力、丰富绿色金融产品和服务、强化实施保障四个方面19项重点举措进行深入了解。

五、下一步工作计划

2025年，公司将继续贯彻落实绿色发展理念，进一步细化绿色金融工作内容，持续引入绿色工具，优化绿色流程，

加强绿色数据管理，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，有序推进碳达峰、碳中和工作。

以上，专此报告。