



中信保诚资产管理有限责任公司

2025 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 社会荣誉.....	8
1.5 利益相关方沟通.....	8
二、为股东：完善治理 贡献可持续价值.....	8
2.1 公司治理、信息披露.....	8
2.2 风险管理.....	10
2.3 经营表现.....	12
三、为客户：谋价值.....	13
3.1 服务客户.....	13
四、为员工：聆听需求筑成长成才平台.....	15
4.1 员工关爱和员工保障.....	15
4.2 职业发展，拓宽员工发展通道.....	16
4.3 工作环境.....	16
五、为环境和社会：肩负企业使命 创造社会价值.....	17
5.1 服务国家发展战略.....	17
六、为高质量发展：深耕金融“五篇大文章” 践行 ESG 发展理念.....	19
6.1 健全组织架构与管理机制，筑牢工作推进根基.....	19
6.2 完善制度体系建设，规范投资管理标准.....	20
6.3 投资规模稳步攀升，服务实体经济成效显著.....	20
6.4 数字化系统赋能，提升管理运营效能.....	20
6.5 引领行业研究实践，斩获多项重磅荣誉.....	20
6.6 金融“五篇大文章” 投资实践.....	21
附录：ESG 报告关键绩效指标统计表.....	25

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。

截至 2025 年 12 月末，公司管理资产总规模 3786 亿元，其中发行产品规模 1146 亿元；总资产 13.49 亿元，净资产 11.63 亿元，全年实现营业收入 5.14 亿元，净利润 2.27 亿元。

公司建立健全全面风险管理体系，搭建 30 余个“核心+辅助”信息系统，严守合规经营底线，全年未发生重大风险事件，监管指标全面达标。

2025 年，公司确立“践行国家战略，服务寿险主业，开拓资管市场”的使命，致力打造一流资管机构。以“资管业务标杆化，资产负债一体化”为引领，坚持五大经营意识与管理理念，构建“一体两翼”业务格局，以专业稳健的资产管理服务，为客户、股东及社会创造持续价值。



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。

2025年12月，中信保诚资管首次向股东利润分配1.4亿元。

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，由中信集团和保诚集团联合发起创建，主要经营人寿、健康、意外伤害保险等保险业务。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2025年12月底，公司总资产达2702亿元。

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2702亿元（截至2025年底）

主体信用评级：AAA（中诚信国际、联合资信）

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2025年末，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101个城市设立了超过200家分支机构。同时旗下设有全资子公司中信保诚资产管理有限责任公司开展保险资产管理业务。

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

资管公司党支部紧紧围绕“党建引领业务”主线，以“把关定向、机制创新、平台拓展、凝聚合力”为路径，推动党建工作与经营管理、风险防控、项目攻坚深度融合，形成了特色鲜明、成效显著的实践成果。截至2025年12月末，公司管理的资产规模（含合作资产）3,786亿元，较年初增长23.6%。“量、质、效”三维高质量发展体系初步形成，党建引领业务高质量发展效果逐步显现。



强化把关定向，筑牢融合发展根基

党支部充分发挥“把方向、管大局、保落实”关键作用，构建“六个一”工作法，严格落实“三会一课”制度，将党的领导贯穿业务经营管理全过程，确保业务发展行稳致远。

一是前置研究嵌入业务前端。修订完善《党支部议事规则》，明确党支部在重大项目、风险审批、资金使用等环节的前置审议职责。年内已召开支委会27次，研究重大事项80余个。二

是党建引领战略落地。结合党支部升级党委契机，制定党建引领与公司治理融合三年规划，实现党建与业务在目标设定、资源配置、考核评价中的同步部署、同步推进。三是主题实践推动项目攻坚。在“百日奋战”与“瞪羚行动”中，深入开展“争先锋、促发展、树典型”主题实践活动，党员带头挂帅、全程跟踪，通过设立“党员示范岗”“党员突击队”，推动公司三年战略规划、远洋南宁化债、区域资产组织等重点项目取得突破，推动党建与重点项目深度融合。

深化融合机制，推动同频共振

深入贯彻落实总公司党委“五员一雁”领衔行动有关部署要求，党支部创新构建“五员一雁”责任体系，将党建职责转化为业务推动力，实现“一岗双责、融合共进”。一是“一雁”领航定向。总公司党委副书记、资管公司党支部书记陈征宇牵头制定“百日攻坚”“瞪羚行动”等业务专项行动，将党建目标转化为具体业务指标，挂图作战、量化推进。二是“五员”协同攻坚。政策法规宣传员陈厚生多场合解读中央、集团和总公司政策，协助搭建投资策略与业务行动沟通平台；投资理念宣讲员原瑞政在趋势大会、客户路演、内部培训中传递公司投资理念，强化品牌专业形象；廉洁守纪监督员熊文利在内控管理、财务管控等关键环节设置“廉政监督点”，防范道德与操作风险；舆情民意信息员徐沐裕通过主题党日、员工座谈收集一线声音，推动管理优化与服务提升；风险防控守门员辛强牵头开展“合规文化季”，构建覆盖全业务链的“党建+风控”监督网络。



拓展联学联建，构建“党建+”融合平台

党支部以联学联建为纽带，推动党建资源与业务资源双向流动，构建开放、协同、共赢的党建平台。一是集团上下互动。与中信金控风险合规部党支部开展“排雷除险砺担当”联建，共同研判行业风险，提升合规经营能力。二是同业内外联动。与光大永明资管党委、中信银行合肥分行党委等开展联合主题党日，推动项目合作与资源共享。三是党建业务共建。构建联学联建长效机制，推动形成“党建+投资”“党建+合规”等专项课题，实现党建与业务在组织、流程、文化层面的系统融合。

强化文化凝聚，激发组织内生动力

党支部带领群团组织充分发挥桥梁纽带作用，通过文化融合与团队建设，增强员工归属感与组织凝聚力。一是强化文化融合。组织开展“悦读盛宴”读书分享、秋游运动会、趣味竞赛等文体活动，营造积极向上、协同共进的组织氛围。二是强化员工关怀。通过定期座谈、意见征集、心理疏导等方式，倾听员工心声，解决实际困难，提升团队稳定性与执行力。三是强化员工权益保障。定期召开工会委员会议，年内组织文体活动近30次，保障干部职工合法权益。压实安全生产主体责任，定期开展安全检查和应急演练，连续三年实现安全零事故，以高水平安全保障高质量发展。



下一步，党支部将继续以“一支部一特色”为抓手，系统推动党建与业务从“相加”到“相融”，逐步形成“党建强、业务兴、发展稳”的良好局面，努力打造中外合资资管机构党建与业务融合的“中信样本”。

1.4 社会荣誉

2025年11月，北京市朝阳区统计局、朝阳区经济社会调查队正式公布2025年度统计诚信企业名单，中信保诚资管凭借高质量的数据报送，从全区32万余家企业中脱颖而出，成功获评“2025年度朝阳区统计诚信单位”。

1.5 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	<ul style="list-style-type: none"> ● 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	<ul style="list-style-type: none"> ● 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	<ul style="list-style-type: none"> ● 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	<ul style="list-style-type: none"> ● 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》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，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”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、关联交易管理办公室、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。2025 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 52 条，对公司概况、公司治理概要等信息披露栏目进行持续更新，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

2025 年，公司共召开 4 次董事会定期会议、14 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 69 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。2025 年，公司共召开 9 次监事会会议。主要就关联交易审计报告、董事长任中审计报告、2024 年度董监事履职评价结果等 12 项议案进行审阅/审议，并就法律合规内控工作、审计工作情况、反洗钱管理等事项并予以监督指导。

董事监事履职情况

截至 2025 年末，公司董事会共有 8 名在任董事，其中非独立董事 5 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；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 2025 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

2025 年是“十四五”规划收官之年，也是“十五五”规划谋篇布局之年。从国际看，世界百年变局加速演进，地缘政治变乱交织，全球政治经济格局深刻调整，经济增长动能不足、风险累积、变数较多，形势愈发动荡。从国内看，经济运行总体平稳、稳中有进，经济顶压前行、向新向优发展，展现出强大韧性和活力。但也要看到，外部环境变化影响加深，国内供强需弱矛盾突出，制约经济发展良性循环的卡点堵点仍然较多。

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，本公

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。

面对当前复杂多变的市场环境，公司风险偏好体系运行正常，仍需关注重点领域风险

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。2025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，围绕资产负债错配风险、资产质量管理、客户集中度风险、市场风险止损限额等重点领域，重检完善风险偏好指标设定，明晰了风险偏好体系在内外部管理要求的传导路径，深化落实风险偏好在公司内部“三道防线”的有效传导。

截至 2025 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。公司深刻认识百年变局下的新挑战新机遇，按照防风险、促发展的工作主线，继续稳步推进“控增优存”的风险策略，加强信用风险的管控，夯实风险防控基础，严守风险底线，坚决防止资产质量向下迁移，全力保障资产质量的总体稳定。坚持风险与收益的平衡，强化资产配置与资本配置的联动，持续加强利率风险管理和权益价格风险管理。通过多维度、立体化的风险监控和预警机制，深化市场风险偏好的有效传导和执行。同时做好应对各种复杂局面的准备，力求降低组合收益波动性，提升资产负债联动和跨周期经营稳定性。

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

2025 年全年外部扰动增多，中国经济在温和复苏中呈现结构性分化，股票市场表现强劲，债券市场收益率震荡上行。在复杂多变的市场环境和多目标平衡要求下，公司紧密围绕服务保险主业、开拓资管市场的使命任务，稳中求进、积极作为，量、质、效提升齐头并进。

管理规模增长提速：截至 2025 年 12 月末，公司管理的资产规模（含合作资产）3,786 亿元，较年初增长 23.6%。

收入与利润稳步增长：全年实现营业收入 5.14 亿元，净利润 2.27 亿元，同比增长 21%。

社会责任积极践行：截至 2025 年 12 月末，公司五篇大文章投资规模为 508.28 亿元，科技、绿色、普惠、养老、数字金融投资规模分为 180.35 亿元，184.76 亿元，67.11 亿元，12.77 亿元和 63.30 亿元。

能力建设实现突破：截至 2025 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、股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。各项投资业务及风险管理能力运转良好。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，2025 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 2025 年末，组合类产品存续数量 61 只，规模 1094.14

亿元，产品开发、管理、运作平稳顺利。2025 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 2025 年末，公司已累计发行 5 支绿色保险债权计划。2025 年 7 月，中信保诚资管发行“肥西智能产业园基础设施绿色债权投资计划”，聚焦新能源汽车赛道，为长三角产业升级与“产城融合”注入金融活力。项目位于合肥肥西经开区核心区，总建面 49 万平方米，建成后将形成年 20 万辆高端新能源车产能的智能制造基地，同步规划长三角药谷产业园等，构建“新能源汽车 + 生物医药”绿色产业集群。是中信保诚践行绿色金融、支持实体经济的又一重要探索与实践。

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

2025 年 7 月，中信保诚资管发行“肥西智能产业园基础设施绿色债权投资计划”，已投资 9.98 亿元，资金主要用于肥西新能源汽车智能产业园。项目以国家绿色建筑二星级标准建设，绿色技术贯穿全生命周期：建筑围护结构热工性能较国标提升 10%，搭配高效空调降低能耗；采用一级节水器具并配套雨水回收系统；85% 钢筋混凝土使用高强钢筋，本地化建材采购率超 60%；构建乡土植物占比 70% 的立体绿化系统。产品荣获绿色 G-1 等级（深绿）认证，项目建设投入运营后，预计可实现年节能 6.38 吨标准煤，年减排二氧化碳量 14.10 吨。该计划创新融合环境效益量化等机制，为长三角新能源产业提供高标准载体，形成可复制的绿色金融模式。

深入实施集团“五五三”战略，构建“资负联动”新生态，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。2025年与中信银行多家分行达成“资负联动示范行”战略合作协议，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、中信建投证券、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，融入中信集团大协同战略。

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。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。

2025 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，支持国企混改及中小企业融资。截至 2025 年 12 月末，公司向实体领域

投资规模达到 2,347 亿元（不含股票为 2,072 亿元），较年初增长约 198 亿元（不含股票较年初增长约 156 亿元）。地方债投资上，截至 2025 年 12 月末，公司非投连持仓国债/地方债约 919 亿元，较年初上升 14.18%，继续支持地方经济发展。非标债权投资上，截至 2025 年 12 月末，公司非标债权投资中约 431 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，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 2025 年 12 月末，公司直接与间接投资的股权项目中有约 232 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，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 2025 年 12 月末，公司股票投资约 275 亿元，较年初上升 17.96%，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）、中信保诚-肥西智能产业园基础设施绿色债权投资计划，符合国家双碳战略。

六、为高质量发展：深耕金融“五篇大文章”

践行 ESG 发展理念

为深入贯彻中央金融工作会议精神，全面落实监管部门、中信金控及中信保诚人寿关于做好金融“五篇大文章”的工作部署，公司将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五大领域作为服务实体经济、践行可持续发展理念的核心抓手，构建完善的组织管理、制度规范、系统支撑体系，取得显著投资成效与行业认可，以金融力量助力国家战略落地与 ESG 生态建设。

6.1 健全组织架构与管理机制，筑牢工作推进根基

公司建立自上而下、分工明确、协同高效的五篇大文章管理体系，为工作落地提供坚实组织保障。公司成立“五篇大文章”领导小组，由总经理担任总负责人，统筹整体工作推进；风险控制部作为总牵头部门，负责跨部门协调、机制搭建与进度管控；同时明确各业务板块牵头责任，形成“总牵头+分领域”的专业化推进格局。在管理协同上，公司深度对接中信金控及中信集团五篇大文章综合服务体系，强化母子公司协同联动；内部建立定期沟通汇报机制，确保各部门步调一致、高效执行，实现战略传导、业务落地、风险管控全流程闭环管理。

6.2 完善制度体系建设，规范投资管理标准

公司以制度建设为核心，统一业务标准、紧密衔接监管要求，推动五篇大文章投资管理全程规范化、标准化。2025 年制定《五篇大文章投资分类管理细则》，明确科技、绿色、普惠、养老、数字五大金融领域的投资分类标准与全流程认定规范，统一内部业务统计口径，同步对标监管最新要求优化规则细节，实现内部分类管理与监管标准全面适配，为投资核算、数据报送及合规管控筑牢坚实制度基础。绿色金融领域，公司持续完善 ESG 风控体系，2025 年 11 月制定《ESG 风险合规审查及尽职调查清单》，并更新纳入《环境、社会及治理风险管理制度》，将政策要求转化为标准化实操流程，为绿色投资、ESG 管理提供刚性制度支撑。

6.3 投资规模稳步攀升，服务实体经济成效显著

公司坚守金融服务实体经济初心，以“耐心资本”护航国家战略，五篇大文章投资规模持续快速增长。截至 2025 年 12 月末，公司五篇大文章投资总规模达 426.74 亿元，较 2024 年的 249.43 亿元增长 71.08%，通过债券、股权、股票、基金等多元化投资工具，精准支持科技创新、绿色低碳、养老保障、普惠小微、数字经济等重点领域，以金融资源赋能新质生产力发展。

6.4 数字化系统赋能，提升管理运营效能

公司以数字化建设为支撑，搭建专业化、自动化的系统平台，全面提升五篇大文章管理、数据报送与投研风控效率。在数据管理层面，建成五篇大文章投资数据展示平台，实现数据 T+1 更新与可视化呈现，助力管理层与业务部门实时掌握投资动态、高效决策。绿色金融领域上线 ESG 投研风控一体化平台，构建“信息查询、精准评价、组合管控”全流程闭环体系，为绿色投资风险识别、组合构建提供技术保障。

6.5 引领行业研究实践，斩获多项重磅荣誉

公司在五篇大文章领域的标杆实践获得监管、行业与市场高度认可。作为牵头单位，公司承

接中国保险资产管理协会《绿色保险资管产品认定标准》编制工作，以专业能力参与行业标准制定，助力绿色保险资管行业规范化发展。凭借在 ESG 与绿色金融领域的突出表现，公司相继荣获“维港海外卓越 ESG 实践机构”“绿色金融标杆企业”“年度保险资管公司”等多项重磅奖项，品牌影响力与行业地位持续提升。



未来，公司将持续深耕金融“五篇大文章”，深度融合 ESG 发展理念，不断优化管理机制、提升投资效能、强化创新实践，以更优质的金融服务支持实体经济高质量发展，助力国家可持续发展战略落地。

6.6 金融“五篇大文章” 投资实践

科技金融案例：宁德润信股权投资合伙企业（有限合伙）

为深入贯彻国家“科技金融”“绿色金融”双战略部署，把握新能源产业高速发展机遇，公司充分发挥保险资金规模大、期限长的独特优势，联合中信银行、中信建投资本等中信集团内部成员单位协同合作，共同出资设立宁德润信股权投资合伙企业（有限合伙），成为集团内部金融板块与产业板块深度协同的典型实践。

该基金于 2022 年 8 月正式成立，执行事务合伙人为中信建投资本管理有限公司，基金注册资本 5 亿元人民币，公司作为单一 LP 实缴出资 4.99 亿元人民币，基金主要围绕宁德时代上下游产业链布局，重点聚焦新能源电池、储能材料及相关高端制造领域。

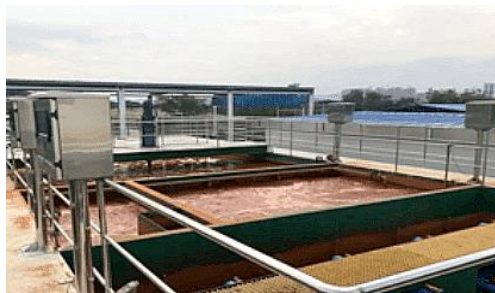
项目落地实现多重价值：一是借助宁德时代在新能源领域的龙头地位，精准切入新能源产业链优质赛道，实现金融资本与产业龙头的深度绑定，有效分享产业成长红利；二是将保险资金直接投向国家重点支持的战略性新兴产业，充分彰显保险资金服务实体经济、助力国家“双碳”目标实现的责任担当；三是深化中信集团内部保险、银行、资本等多板块联动协作，为后续跨领域、跨业态的科技金融合作积累了宝贵实践经验，打造了集团协同服务科创产业的标杆范例。

科技金融案例：股票投资布局头部科技企业，助力战略落地与产业智能化升级

股票投资精准布局具备核心竞争力的头部科技企业，截至 2025 年末，公司通过直接或间接方式持仓腾讯控股 5.22 亿元。腾讯控股紧扣国家重大战略部署，针对科技创新“融资难”、低碳转型“落地难”、中小微企业“获贷难”及民生服务“覆盖弱”等行业痛点，充分发挥自身金融科技核心优势，实现多维度产业赋能与民生服务升级。依托旗下微众银行推出的“微业贷”“科创贷”等产品，精准滴灌超 400 万中小微企业，有效缓解中小微及科创企业融资困境；发行可持续发展挂钩债券，专项支持数据中心绿色升级改造，助力低碳转型落地；借助微信生态推广电子医保卡、碳普惠、助农直播等数字民生服务，持续拓宽普惠服务覆盖边界，切实助力科技自立自强、绿色低碳转型与普惠金融发展，树立科技企业服务国家战略与惠企利民的标杆。在 AI 产业领域，腾讯聚焦核心技术突破，自研的混元大模型已广泛落地金融、制造、医疗等多元领域，通过腾讯云为各行业提供定制化 AI 解决方案；推动 AI 质检、智能风控、智慧客服等应用场景落地见效，助力千余家企业实现降本增效，加速国产大模型从“可用”向“高效用”跨越，为科技自立自强与产业智能化升级提供坚实技术支撑。

绿色金融案例：肥西智能产业园基础设施绿色债权投资计划

2025年7月，中信保诚资管发行“肥西智能产业园基础设施绿色债权投资计划”，已投资9.98亿元。聚焦新能源汽车赛道，为长三角产业升级与“产城融合”注入金融活力。项目位于合肥肥西经开区核心区，总建面49万平方米，建成后将形成年20万辆高端新能源车产能的智能制造基地，同步规划长三角药谷产业园等，构建“新能源汽车+生物医药”绿色产业集群。民生配套方面，园区配备无障碍通道、10%充电桩车位及健身空间，500米接驳公交站实现产业与民生协同。项目以国家绿色建筑二星级标准建设，绿色技术贯穿全生命周期：建筑围护结构热工性能较国标提升10%，搭配高效空调降能耗；采用一级节水器具并配套雨水回收系统；85%钢筋混凝土使用高强钢筋，本地化建材采购率超60%；构建乡土植物占比70%的立体绿化系统。第三方评估显示，项目运营后年节约标准煤6.38吨，减排二氧化碳14.10吨。该计划创新融合环境效益量化等机制，为长三角新能源产业提供高标准载体，形成可复制的绿色金融模式。



绿色金融案例：ESG投研风控一体化平台

在“双碳”目标推进与ESG监管趋严的背景下，针对传统投研数据分散、评价标准不统一、风险识别滞后的行业痛点，公司依托数字化技术，搭建ESG投研风控一体化平台，以数智赋能破解绿色投资管理难题，助力绿色金融高质量发展，打造行业数字化转型范本。平台聚焦绿色投资核心需求，搭建三大创新功能模块，构建覆盖超15000家A股、H股上市公司及发债企业的多维数据底座，打造60个细分ESG评价模型，实现企业ESG信息快速检索、多维评价与穿透分析；同时搭建投资组合ESG管控体系，完成从单主体到组合层面的碳绩效、风险排名全维度分析，将高风险主体纳入禁投池，从源头筑牢绿色投资风控防线。该平台成功整合多方ESG数据，实现ESG风险精准识别与投资高效决策，为绿色投资组合构建提供硬核

技术支撑。平台具备可复制推广性，适配各类金融机构 ESG 管理需求，既助力公司强化可持续金融核心竞争力，也推动行业 ESG 数字化水平提升，以实际行动践行绿色金融使命，助力国家“双碳”目标落地。

附录：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 2025 年环境类关键绩效指标统计表

关键绩效指标			2025 年 (总量)	未披露原因或其他备注
指标项目				
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)	113,672	
		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	17.3	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 2025 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		2025 年		注
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	46.7%	
		女性	53.3%	
		高级管理层	2.6%	
		中级管理层	11.6%	
	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	