

2024 年度社会责任报告

【合众资产管理股份有限公司】



2025 年 4 月 · 北京

合众资产管理股份有限公司 2024 年度 社会责任报告

一、公司及股东概况

合众资产管理股份有限公司（以下简称“合众资产”或“公司”）于 2012 年 3 月获得原中国保险监督管理委员会开业批复，并于 2012 年 5 月 14 日正式开业运营，是全国第 13 家获批开业的保险资产管理公司。公司注册地为北京市，注册资本 2 亿元。截至 2024 年 12 月末，公司总资产 5.47 亿元，受托管理总资产规模近 2000 亿元，其中受托管理第三方资产规模近 373 亿元。

合众资产注重投资能力建设，始终按照监管要求持续推进投资管理能力建设。监管发布投资管理能力新规后，公司对照各项标准要求定期开展自评估和信息披露等工作。公司目前具备信用风险管理能力、股票投资管理能力、衍生品运用（股指期货）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等五项投资能力。此外，公司还具备开展境外投资管理、发行组合类保险资产管理产品两项业务资格。

合众资产由合众人寿保险股份有限公司（持股 95%）及中发实业（集团）有限公司（持股 5%，现已更名为“北京宸瑜企业管理有限公司”）共同发起成立。控股股东合众人寿保险股份有限公

司成立于 2005 年，至今已发展成为一家拥有 27 家省级分公司、600 余家分支机构、2000 多亿元总资产的全国性保险公司。

二、强化党建引领，深化工建赋能，切实增强组织担当效能

2024 年度，合众资产党支部在上级党委的正确领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大精神，紧密围绕新时代党的建设总要求，持续深化党的领导与公司治理有机融合，切实将党建优势转化为企业发展动能。同时以高质量党建引领工建发展，推动工会组织活力持续增强，员工队伍凝聚力显著提升，为企业实现高质量发展注入了强劲红色动力。

（一）党建引领筑基，锻造先锋队伍

截至 2024 年末，党支部在职党员 37 人，在册党员 19 人，党员占比达员工总数 32%。全年严格贯彻党员学习教育机制，系统制定主题教育实施方案，组织策划爱心捐赠、主题教育专题学习、“党员 E 先锋”党支部云课堂、“红领”党建云课堂、书记讲党课等主题活动共计 32 次，建立常态化教育管理体系。通过强化党员干部队伍建设，充分发挥党员模范带头作用，持续提升思想政治素养与业务能力水平，为公司可持续发展筑牢政治根基。

（二）工建协同增效，激发组织活力

工会组织全年深入贯彻党的方针政策，精准落实上级工会部署要求，秉持“以人为本”服务理念，重点推进四大体系建设：组织建设方面，全年新增会员 10 人，在册会员达 111 人，实现组织覆盖率持续提升；文化阵地方面，全年开展职工文体活动 30 余

场次，参与突破 880 人次，有效增强团队凝聚力与归属感；民主管理方面，圆满完成职工代表大会暨会员代表大会召开工作，顺利完成换届选举，审议通过工会年度工作报告、本年度修订的三项工会制度及员工切身利益相关的管理制度；在职工之家建设方面，建成配备千册图书的职工书屋，增设工会爱心药箱，切实完善职工服务保障体系，为公司和谐发展注入持久动力。

三、深化公司治理、筑牢发展根基

（一）公司治理体系

公司自成立之初即设立有股东大会、董事会及监事会，三会运作根据《公司章程》及三会议事规则规范运行。公司三会一层严格遵照法律法规、监管规定及《公司章程》等履行相应职责，相互制衡监督。公司董监高持续学习和掌握经济金融相关法律法规、最新监管规定及任职岗位职责，忠实勤勉履职。

公司“三会一层”根据《公司章程》、三会议事规则、《总经理工作细则》《总经理办公会工作管理办法》等规定的职责权限来履行相应的职责，相互制衡。

（二）公司治理情况

1. 三会会议召开情况

2024 年度公司召开股东大会召开 6 次会议，审议各类议案共 25 项。召开董事会会议 15 次，审议各类议案共 84 项；召开董事会专门委员会会议 38 次，审议各类议案 78 项。召开监事会会议 15 次，审议各类议案共 79 项。

2. 信息披露情况

公司遵照法律法规、监管规定及公司规定，遵循真实、准确、完整、及时、有效的原则进行信息披露工作，向利益相关者和社会公众提高公司经营透明度，维护利益相关者合法权益，推进公司的高质量发展。

四、发挥险资优势，服务国家重大战略

2024 年度，合众资产以发行债权投资计划产品形式，服务河北、江苏、福建、安徽等区域实体经济发展。重点支持区域内公共交通、科技园区、文化旅游、保障房等项目建设。年内共计注册发行债权投资计划 7 只，注册登记规模累计 61.55 亿元，发行规模合计 14 亿元，持续不断践行和发挥险资服务实体经济、支持国家重大发展战略的理念、作用。具体案例包括：

“合众-唐山湾国际旅游岛基础设施债权投资计划”，投资项目深度融入京津冀协同发展战略，围绕打造京津冀重要旅游休闲目的地和国内外知名文化旅游城市，有助于进一步提升京津冀区域公共服务水平。

“合众-扬淮高速公路基础设施债权投资计划”，投资项目为安徽省联通江苏省的重要省际出口公路，有助于进一步加强皖苏省际衔接，促进长三角一体化建设，对改善皖东地区交通出行条件，振兴皖东经济具有重要意义。

五、防控风险、合规经营，共促企业稳健发展

（一）风险管理

2024 年公司聚焦风险管理能力提升，建立健全“全面覆盖、全员参与、全程管理”的全面风险管理体系，为客户有效防控风

险。

1. 风险管理组织体系

公司建立了完善的风险管理组织架构，由董事会负最终责任，董事会下设风险管理委员会直接领导，公司风险管理执行委员会和首席风险管理执行官负责组织实施，以前台各业务部门为第一道防线，以风险管理职能部门为第二道防线，以内部审计部门作为第三道防线，各部门密切配合，覆盖所有业务的全面风险管理组织体系。

2. 风险偏好及其执行情况

公司根据自身条件、业务特点及外部环境，紧密围绕公司发展战略，确定稳健的公司风险偏好及风险容忍度，积极运用多种风险管理工具开展全流程风险管控。2024 年公司风险管理总体策略执行情况良好。

（二）合规管理

2024 年度，公司按照合规管理机制，严格执行《合众资产管理股份有限公司合规管理制度》，开展合规审核、合规风险监测、合规考核以及合规培训等，有效预防、识别、评估、报告和应对合规风险，合规管理机制整体运行良好。

资金运用方面，公司根据法律法规、公司制度、公司有权机构的要求等对受托投资、组合类保险资管产品发行及投资、债权投资计划发行及投资等各类业务审慎进行合规评估与法律风险论证，保障公司相关投资业务合规开展；制度建设方面，2024 年度，公司持续推动制度管理工作的规范开展，公司各部门修订涵盖公

公司治理、风险管理、投资行为、运营管理、财务、审计、人力考核、技术保障等在内的制度文件，合规部门对相关制度进行了合规审核，确保重点领域符合监管规定和公司内部控制、合规管理、制度管理要求；关联交易管理方面，2024 年度公司认真开展关联交易相关管理工作，按照实质重于形式的原则穿透认定关联交易，加强关联交易管理，防范利益输送风险，进一步规范公司关联交易行为，确保关联交易管理工作的合规性及有效性；反洗钱管理方面，2024 年度公司依照监管规定及公司制度积极履行各项反洗钱义务，持续开展客户身份识别、可疑交易甄别等工作。年度内，公司未发生洗钱及恐怖融资案件、未出现内部人员涉嫌洗钱案件等违规事项；合规培训方面，2024 年度公司组织开展了反洗钱、《公司法》修订等相关专题培训，并安排人员参加中国人民银行北京培训学院、中保保险资产登记交易系统有限公司等组织的各类外部合规培训，持续深化全体员工的合规意识。

六、 以人为本、搭建平台，助力员工成长

人才是保险资产管理行业最重要的资源之一。公司拥有一支专业、高素质的人才队伍。截至 2024 年末，公司在职总人数 119 人，平均年龄 38 岁，其中：高管 8 人，平均从业年限 21 年；中层及员工 111 人，平均从业年限 11 年。公司员工中拥有博士、硕士研究生学历占比近 70%。员工多数毕业于“985”、“211”等国内和国外知名院校，优秀稳定的人才队伍为公司的经营与发展提供了强大的支撑。

公司坚持对员工负责的责任理念，积极促进员工不断进步。

公司通过不断优化薪酬福利结构，充分保障员工权益，提升员工幸福感。公司拥有完善的员工福利体系，除法定福利外，还提供补充医疗、人才引进办理、工作居住证办理、工会福利、丰富的团建活动等福利，让员工能够切实感受到企业的关怀。公司重视人才培养，不定期组织开设多层次、有特点的培训活动。全年共组织实施和参与外部各类培训达 62 场次，共计 985 人次参训，累计培训时长达 2400 学时。

七、绿色金融建设

（一）绿色金融愿景

公司致力于通过积极参与绿色金融业务，推动经济向低碳、环保、可持续的方向转型与升级，为实现经济高质量发展提供强有力的金融支持，力争在行业内成为绿色金融投资业务的引领者和推动者。公司将以可持续发展为核心，以合作共赢为原则，积极融入绿色金融领域的发展浪潮，通过创新金融产品、优化资源配置、强化风险管理等措施，助力实现经济、社会与环境的协调发展，为构建绿色低碳的未来贡献智慧和力量。

（二）绿色金融投资实践案例

绿色金融投资不仅能够推动经济的可持续发展，还能为投资者带来长期稳健的回报。因此，公司始终密切关注绿色金融市场的发展动态，并积极参与其中。随着绿色金融的蓬勃兴起，公司在选择投资标的时，更加注重其环保属性，优先布局符合绿色发展理念的优质资产。通过精准投资绿色金融相关标的，公司不仅

为环保产业的发展注入动力，同时也实现了投资组合的稳定收益，充分体现了经济效益与环境效益的双赢。

固定收益投资部始终将 ESG 责任作为投资决策的核心考量因素，重点关注资金在绿色金融领域的运用。截至 2024 年 12 月底，固定收益投资部持有地方政府债 ESG 绿色债券 19.38 亿元（面额，下同），以及公司债、企业债 ESG 绿色债券 3.4 亿元。2024 年，新增投资地方政府债 ESG 绿色债券 5.7 亿元。当前持仓的地方政府债 ESG 绿色债券募集资金主要投向环境保护、交通水利和社会事业等领域；持仓的公司债、企业债 ESG 绿色债券发行主体涵盖交通运输、公用事业、建筑装饰、钢铁和综合行业，这些行业均为 ESG 重点扶持或倡导改革的领域。通过精准布局，公司不仅支持了绿色产业的发展，还实现了投资组合的稳健收益。

权益投资方面，ESG 是公司权益投资重点关注的方向。公司在实际投资过程中加强了绿色投资理念的研究和应用，将环境保护和可持续发展理念融入投资体系，以支持绿色产业和绿色项目的发展从而更好地帮助实现经济、社会 and 环境的协同发展。公司绿色金融研究和投资主要包括绿色基金和绿色股票等金融资产，主要围绕聚焦新能源、环保、低碳等行业及相关投向的基金。希望可以促进环境保护和发展可持续性。后续在投资工作中，公司将持续继续加强相关绿色金融的投研工作，更好帮助绿色金融发展。权益投资日常对于股票标的的选择中，除了考量基本面因素外，

还综合考量投资标的是否符合 ESG 标准，是否具有绿色发展、低碳、循环经济等作为额外的衡量因素。截至 2024 年末，权益类绿色金融投资持仓市值约为 5992.15 万元人民币。

境外投资方面，公司投资期间持续督促境外管理人积极支持“一带一路”绿色低碳建设，加强境外项目的 ESG 风险管理，要求管理人遵守项目所在国家或地区有关生态、环境、土地、健康和安安全等领域的法律法规，遵循相关国际惯例或准则，确保对底层项目的管理的同时，在实质上与国际良好做法保持一致。

（三）全员践行绿色金融理念具体行动

公司积极响应国家关于有序推进“碳达峰、碳中和”的相关工作，坚持稳中求进，积极支持清洁低碳能源体系建设，支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，落实碳排放、碳强度政策要求。

制定并落实公司运营过程及职场办公中绿色金融行政管理要求。公司积极提倡节能减排、绿色办公，倡导全体员工下班后及时关闭个人电脑电源、禁止使用高耗能电热水壶、电热锅等，有效减少用电能耗。

组织开展绿色金融相关培训，加强绿色金融理念宣传教育。年内组织公司员工参加由中国保险资产管理业协会主办的保险机构 ESG 投资发展与展望暨亚行促进保险资金环境、社会和治理投资研讨会，积累 ESG 投资经验，提升 ESG 投资能力，促进公司高

质量发展。

建立绿色金融考核评价体系和奖惩机制，落实激励约束措施，完善尽职免责机制。公司以促进业务全面发展、稳健发展、可持续发展为核心，建立了以业绩考核、风险合规考核、能力态度考核为核心的员工绩效考核评价体系。

在信息化建设过程中，公司积极落实国家绿色金融号召，全力推进相关工作。在服务器优化层面，完成主要服务器的虚拟化改造，通过采用先进技术，仅用 6 台高性能实体服务器，成功虚拟出近百台虚拟服务器，使得能耗降低幅度超 90%，极大减少了能源消耗。

为进一步强化节能减排成效，公司积极推动租用中金数据高等级环保机房作为灾备机房，借助机房规模效应，实现能耗的再度降低，同时提升灾备能力。公司积极推动无纸化办公，推行办公电子化，降低对自然资源的消耗。

在日常办公设备节能改造方面，公司逐步淘汰老式机械硬盘，全面更换为低能耗的固态硬盘，有效降低了日常 PC 的电能消耗。并且，在日常管理中，大力推行节能理念，通过制定规章制度与宣贯培训，要求员工下班后关闭电脑设备，从细节处着手，最大化降低能耗。未来，公司将继续探索创新，为绿色金融发展贡献更多力量。

展望 2025 年，合众资产将全面贯彻落实党的二十大精神，持续围绕“如何促进企业发展”和“如何更好地服务社会”两个维度，结合业务实际，落实各项工作部署。一是持续发挥保险资金运用的特点，积极服务实体经济，促进区域社会发展，奋力写好金融“五篇大文章”，不断发挥好经济减震器和社会稳定器功能；二是重视并推动绿色金融理念深入人心，强化绿色金融体系建设，加强绿色金融产品创新，在推动国家实现绿色产业发展、促进生态文明建设方面发挥重要作用。

