

汇丰人寿保险有限公司

关于 2023 年企业社会责任和绿色金融发展报告

汇丰人寿始终秉持可持续发展的价值理念，努力倡导和推行绿色金融政策，致力于通过绿色金融工具，支持客户节约资源，保护和改善自然生态环境，在客户和业界倡导增强社会责任意识。2023 年，汇丰人寿努力减少自身运营中的碳足迹，并持续加大对绿色金融的支持力度，支持客户向净零排放过渡。

一、 企业社会责任与绿色金融发展战略

公司在 2023 年下半年开启 2024-2026 年发展规划的编制工作，响应国家金融高质量发展的要求，积极探索绿色金融大文章，将绿色金融相关内容纳入公司战略目标。

公司绿色金融的总体目标是以绿色金融促进国家实体经济发展，支持中国绿色、低碳、循环经济，防范环境、社会和治理（以下简称“ESG”）风险，同时提升公司自身的 ESG 表现，助力公司所在经济社会和社区发展的全面绿色转型。主要包括三方面内容：

一是建立健全绿色金融管理层设计，牢固树立绿色发展理念，健全并完善绿色金融发展的组织体系及运营机制，将绿色金融内化为全公司经营的基本理念之一；

二是全面提升绿色金融服务能力，构建绿色投融资、绿色保险和服务、绿色运营的全面管理体系，将 ESG 风险管理要求嵌入公司管理流程包括投融资管理、产品和服务管理、风险管理、运营管理等，切实加强对 ESG 风险的管理能力；引导自然、环保、节俭、健康的生活方式，为客户开发涉及与可持续议题有关的保险产品及服务；积极加快数字化转型，持续推进线上化运营服务，全面提升低碳运营管理水平，积极参与绿色相关的公益活动；

三是加强绿色金融能力建设，积极开展绿色金融创新，通过金融科技手段和金融要素管理，创新工作机制，建立低碳绿色可持续的金融服务体系；强化数据治理，完善绿色金融信息披露，不断优化绿色金融实践。

在企业社会责任方面，公司计划下一规划期内在企业可持续发展方面继续关注保险教育普及、扶贫和弱势群体发展，践行社会责任，提倡志愿者和公益精神，在全国网点推广金融业务的可持续发展以及公益慈善项目的传播和参与。

二、2023 年企业社会责任与绿色金融发展情况

（一）组织管理

公司由董事会承担绿色金融主体责任，负责审批绿色金融发展战略，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，指定专门委员会负责绿色金融工作，监督、评估本机构绿色金融发展战略执行情况。

在管理层面，公司建立并优化了绿色金融委员会的统筹组织职能，强化顶层设计和战略传导。绿色金融委员会主席由总经理担任，由公司执行委员会直接管理和监督。绿色金融委员会根据董事会的决定，领导制定绿色金融目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督和评估，每年度向董事会报告绿色金融发展情况，并按规定向监管机构报送和对外披露绿色金融相关情况。

公司在绿色金融委员会之下设立绿色金融工作组，涵盖资产管理部、健康财富中心、战略企划部、运营管理部、企业可持续发展部、采购部、风险管理部、人力资源部、公司治理部、合规部、法律部、内部审计等相关职能部门，参与绿色金融工作在公司层面的推进与落实。

在分公司层面，由分公司总经理牵头负责绿色金融工作，建立跨部门的绿

色金融工作领导和协调机制，统筹推进相关工作，并指定分公司员工担任分公司绿色金融联络人参与公司绿色金融工作组，推进分公司绿色金融工作的开展。

（二）政策制度与能力建设

1. 绿色金融制度

根据《银行业保险业绿色金融指引》的要求，公司在 2023 年制定了《汇丰人寿绿色金融管理办法》。该办法明确了绿色金融组织管理和职责分工，提出了绿色金融能力建设要求以及绿色金融投资要求，细化了绿色金融内控管理和信息披露的要求。公司相关部门负责人及分公司总经理已在公司绿色金融发展战略和绿色金融目标下，以年度为考核周期，制定了个人绩效目标及本部门或本机构各岗位人员的考核指标，并将绿色金融考核要求纳入 2024 年综合绩效管理体系进行考核评价。

2. 可持续风险管理

公司根据汇丰集团气候策略、国家绿色低碳发展目标和规划以及相关环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，建立并不断完善 ESG 风险管理的政策、制度和流程，明确绿色金融的支持方向和重点领域，对国家重点调控的限制类以及有重大风险的行业制定投资指引，实行有差别、动态的投资政策，实施风险敞口管理制度。公司各业务部门积极管理可持续发展风险，有效识别、监测、防控业务活动中的 ESG 风险，已将可持续发展风险纳入公司《全面风险管理办法》中。此外，公司法律部与运营部、资产管理部等部门合作，制订和审阅 ESG 风险管理相关的合同条款。具体而言，绿色运营方面，公司对推广电子信函、运营无纸化、服务数字化过程中涉及的对客合同风险进行了管理。绿色投资管理方面，公司通过完善合同条款督促融资方加强 ESG 风险管理。对公司有权协商拟定合同条款且涉及重大环境、社会和治理风险的融资方和/或投资项目，公司可以在合同中增加管理人或融资方有关 ESG 风险管理的声明

和承诺条款以及违约时的救济措施；但是，公司通过内部 ESG 风险的合规筛查可以明确融资方和/或投资项目不涉及重大 ESG 风险的，可以豁免在合同中增加声明和承诺条款以及违约救济措施，已在私募股权投资基金、不动产股权投资基金、债权投资计划、信托计划和资产支持证券等产品的合同中增加绿色投资相关条款，从合同角度控制重大环境、社会和治理风险。

3. 绿色投资

公司在投资方面也不遗余力地鼓励绿色投资。为推动绿色投资的开展与落实，识别并防范投资业务中的 ESG 风险，有序推进碳达峰、碳中和工作，资产管理部在 2023 年制定了《绿色投资管理细则》。该细则覆盖了所有资产类别，鼓励投资绿色资产，要求在尽职调查、合规审查、投资审批、合同管理、投后管理等环节考虑 ESG 相关因素，并明确禁止投资于 ESG 禁投名单中的相关证券。公司 2023 年度具体绿色投资情况如下：

(1) 公司持续关注绿色债券投资，于 2023 年投资了轨道交通和水利设施等行业的绿色债券。公司也将持续加强对可再生能源、绿色制造、绿色建筑、绿色交通等领域的金融支持，丰富绿色投资，稳妥开展绿色金融业务。

(2) 金融产品投资方面，2023 年度公司加强底层资产符合绿色投资范围的产品，投资了轨道交通为底层资产的信托计划。未来公司在投资过程中，也会持续关注此类优质的“绿色”项目。

(3) 为推动绿色投资业务开展，资产管理部信用研究团队完成了《ESG 要素在内部评级中的应用》方法论研究，同时根据该方法论，信用团队将环境、社会和治理风险相关要素整合融入信用风险分析框架中，考察 ESG 相关要素是否对融资人信用资质造成影响，并调整内部信用评级以反映 ESG 要素对信用风险的影响。

(4) 权益基金投资方面，在基金公司、基金产品的准入环节，公司都把 ESG 要素纳入是否给予准入的重要考量范围。在产品准入环节，公司还会评估该

基金在过去一定时期内对 ESG 不友好行业的持仓占比，制定相应准入标准。在对已做准入的基金公司、基金产品做年度审查时，公司也会专门考察 ESG 要素，判断其在 ESG 方面是否继续符合要求。投资经理在平时与基金经理的交流中，也会主动促进其树立 ESG 投资的理念。

(5) 私募股权基金投资方面，2023 年，资产管理部根据监管规定以及公司相关制度流程推进私募股权基金投资工作。在开展投前尽职调查时，将基金管理人的 ESG 制度建设及管理情况，纳入考察范围；在拟定投资协议时，结合基金及谈判具体情况，将 ESG 条款纳入考量；并在投后管理时，对基金的 ESG 相关情况予以关注。

(6) 资产管理部纳入股东方统一绿色投资管理体系，执行股东方统一的绿色投资政策要求，对融资方实行名单制管理。资产管理部将股东方定期更新 ESG 方面的禁投名单作为融资方投资决策的重要筛选标准。资产管理部严格遵守禁投要求，对交易进行投前筛查，若发现被投企业系 ESG 禁投企业，则禁止投资交易；对投后持仓资产进行筛查，若发现被投企业属于 ESG 禁投企业，则按照内部规定开展投后处置。截至 2023 年底，持仓均无 ESG 禁投企业。

4. 绿色产品与服务

汇丰保险针对绿色保险产品设立专属产品管理制度，公司产品开发也在此管理框架下践行集团保险可持续发展政策，以进一步满足客户日益渐增的财富增值需求，发挥保险资源配置和风险管理等核心功能，积极服务经济社会绿色低碳转型，成为绿色金融的重要参与者和推动者。

5. 绿色运营

公司深化运营无纸化流程和服务数字化转型。公司致力于不断提升服务的智能化、移动化力度，向客户端、销售端提供更为便捷的服务，来积极践行绿色经营、可持续发展的理念。

2023 年，公司持续优化销售、承保、客户服务各环节的品质，持续优化提升汇丰人寿微信在线、汇丰汇选等服务平台功能。同时，公司也在推进 AI 技术运用，助力向客户提供更快速、更个性化的服务。同时，在日常经营中，公司践行低碳、环保、绿色办公理念，减低能耗。

2023 年内持续对业务流程进行优化和数字化，上线了多项数字化工具，有效提高了公司绿色运营效率、提升了客户服务水平并有效提高了客户体验，主要包括：

于 2023 年 5 月发布电子回访功能，为客户提供 7x24 小时保单回访服务，并打通了公司保单运营的全电子化链路，在保护消费者权益的同时，全面提升客户回访电子化处理能力，减少了客户回访时间。

于 2023 年 6 月对客户保单在线自助服务能力进行升级，以线上服务逐步替代纸质申请，为客户提供更便捷的服务申请方式。在线服务效率也不断提升以优化客户体验，例如客户身份真实性验证时使用实人扫脸认证替代身份证拍照上传的认证方式，保证服务效果的同时，简化客户操作步骤。

于 2023 年 7 月引进核保规则引擎通过在线实时交互式问答的方式使得客户快速完成投保告知，优化互动式健康问卷，加快了核保进程，提高线上核保直通率，改善客户承保体验。

6. 公益活动

公司秉承汇丰集团的策略，长期支持乡村振兴并关注弱势群体的发展，我们深知，业务的稳健发展离不开所在社区的繁荣稳定，2023 年汇丰人寿携手公益伙伴，持续支持中国内地公益慈善事业的发展，致力于社区的可持续发展。通过支持青少年理财知识项目，促进儿童理财能力的培养。同时鼓励员工热情投身于志愿者活动，为社会和环境的更美好而不断努力。

未来，公司将继续支持集团经营所在社区的长远承诺，以实际行动进一步围绕应对气候变化、构建韧性社会、实施绿色运营、发展绿色金融、完善客户

经营、保障员工发展等重要议题，持续完善公司治理架构，全面塑造可持续发展文化，推动形成与生态环境和经济社会相关利益方和谐共生、互利共赢的发展格局，增强员工对可持续发展的认识和理解，提升公司绿色金融发展水平，推动可持续金融领域不断向前发展。

汇丰人寿保险有限公司

2024 年 6 月 27 日

附加信息

关于前瞻性陈述的警示性陈述

本报告载有若干前瞻性陈述，涉及公司的环境、社会及治理（“ESG”）相关事宜，包括战略优先事项，投资目标，以及本公司为本报告所述的汇丰集团 ESG 目标、承诺和愿景作出贡献的能力。包括本公司宗旨和预期的陈述在内的非历史事实的陈述为前瞻性陈述。“期望”、“预期”、“意图”、“计划”、“相信”、“寻求”、“估计”、“可能性”及“合理可能”等词语和其变体及类似表达旨在识别前瞻性陈述。这些陈述是基于当前的计划、估计和预测，因此不应过分依赖它们。前瞻性陈述仅适用于发布之日。本公司不对修订或更新任何前瞻性陈述以反映任何前瞻性陈述日期后发生或存在的事件或情况做出承诺。前瞻性陈述涉及固有风险和不确定性。请读者注意，包括 ESG 相关因素在内的许多因素可能导致实际结果在某些情况下与任何前瞻性陈述中预期或暗示的结果产生实质性差异。

关于 ESG 数据、指标和前瞻性声明的警示性声明

本报告包含许多前瞻性陈述（即包括本行宗旨和预期的陈述在内的非历史事实的陈述），涉及汇丰集团（包括本公司）的环境、社会及治理（“ESG”）目标、承诺、愿景、与气候相关的路径、流程和计划，以及汇丰集团（包括本公司）使用或意图使用的方法和情景，用以评估汇丰集团（包括本公司）在这些（与 ESG 相关的前瞻性陈述）方面的进展。

在本报告中包含的 ESG 相关信息时，本公司依赖于汇丰集团的许多关键判断、估计和假设，所涉及的过程和问题很复杂。汇丰集团使用了 ESG（包括气候）数据、模型和方法，自使用之日起，这些数据、模型和方法被认为适合并适用于理解和评估气候变化风险及其影响，分析融资排放以及运营和供应链排放，设定与 ESG 相关的目标，并评估可持续金融和投资的分类。然而，这些数据、模型和方法往往是新的且正在迅速发展，与其他财务信息中可用的数据、模型和方法不具有相同的标准，也不受相同或等同的披露标准、历史参照点、基准或全球公认的会计原则的约束。

特别是在气候变化及其演变的情况下，不可能依靠历史数据作为未来轨迹的有力指标。模型的输出、处理的数据和方法也可能受到基础数据质量的影响，这可能难以评估，汇丰集团预计该领域的行业指南，市场惯例和法规将持续发生变化。汇丰集团(包括本公司)还在及时获取数据的能力、现有数据与收集和处理相关数据的能力之间缺乏一致性和可比性方面面临挑战。因此，本报告中披露的与 ESG 相关的前瞻性陈述和 ESG 指标具有额外的固有风险和不确定性。

由于气候变化及其未来影响不可预测的演变，以及未来政策的不确定性和市场对 ESG 相关问题的反应以及此类反应的有效性，随着市场惯例以及数据质量和可用度的发展，汇丰集团(包括本公司)未来可能必须重新评估其实现 ESG 的愿景承诺和目标方面的进展，并可能被要求在未来修订、更新和重新计算其 ESG 披露和评估。

本公司或其代表无法保证本文件所载的任何预测、估计、预计、目标、承诺、愿景、前景或回报实现的可能性或合理性。请读者注意，各种风险、不确定性和其他因素(包括但不限于以下提及的因素)，一些外部因素和汇丰集团(包括本公司)特有的因素可能导致本公司的实际成就、结果、业绩或其他未来事件或条件与任何 ESG 相关的前瞻性陈述或指标的陈述、暗示和/或反映的内容存在重大差异：

- 气候变化预测风险：例如，包括气候变化的演变及其影响、气候变化影响科学评估的变化、转型路径和未来风险敞口以及气候情景预测的局限性；
- ESG 预测风险：ESG 指标复杂，仍有待发展。此外，与它们相关的情景以及分析它们的模型都有对关键假设和参数敏感的限制性，这些假设和参数本身存在一些不确定性，无法完全反映气候、政策和技术驱动成果的所有潜在影响；
- ESG 监管格局的变化：这涉及与 ESG 披露和报告要求相关的政府策略和监管处理的变化，以及当前缺乏涵盖所有行业 and 市场的针对 ESG 的单一标准化的监管方法；
- 报告标准的变化：ESG 报告标准仍在制定中，未在所有行业和市场实现标准化或可比性，与不同 ESG 指标相关的新报告标准仍在发展；
- 数据的可用性、准确性、可验证性和数据差距：汇丰集团(包括本公司)的披露受到某些领域高质量数据的可用性以及汇丰集团(包括本公司)自身按要求及时收集和处理此类数据的能力的限制。如果不是所有行业都有的数据，或者数据不是同比一致的，可能会对汇丰集团(包括本公司)的数据质量评分产生影响。虽然汇丰集团(包括本公司)预计其数据质量评分会随着时间的推移而提高，但随着公司继续扩大披露以满足监管和利益相关者日益增长的期望，行业内可能会出现意外的波动及/或行业之间的数据质量评分可能存在差异。随着时间的推移，数据的可用性和质量的任何此类变化，或汇丰集团(包括本公司)收集和处理此类数据的能力的任何此类变化，都可能导致对未来报告的数据的修订，包括关于融资排放的数据的修订，这意味着此类数据可能无法按年进行核对或比较；
- 发展中的方法和方案：汇丰集团(包括本公司)用于评估融资排放和设定 ESG 相关目标的方法和方案可能会随着时间的推移，根据市场惯例、监管和/或科学发展而发展。这种发展可能导致对报告数据的修订，包括关于融资排放或可持续融资和投资分类的修订，这意味着数据产出可能无法逐年核对或比较；及
- 风险管理能力：包括汇丰集团(包括本公司)自身行动的全球行动可能无法有效转型到净零排放，管理相关的 ESG 风险，特别是气候、自然相关和人权风险，这些风险都可能通过其客户直接或间接影响汇丰集团(包括本公司)，并可能对汇丰集团(包括本公司)造成潜在的财务和非财务影响。特别是：
 - o 汇丰集团(包括本公司)可能无法实现其 ESG 目标、承诺和愿景(包括汇丰集团动力煤淘汰政策和能源政策中载明的立场，以及减少资产负债表上融资排放及在适用的情况下减少促进其选定的高排放行业组合的排放的目标)，这可能导致汇丰集团(包括本公司)不能实现其战略优先事项的部分或全部预期收益；和
 - o 汇丰集团(包括本公司)可能无法开发符合其监管机构不断变化的预期的可持续金融和 ESG

相关产品，其衡量融资活动对环境和社会影响的能力可能会减弱(包括由于数据和模型的限制以及方法的变化)，这可能会影响其实现 ESG 目标、承诺和愿景的能力并增加漂绿的风险，这些目标、承诺和愿景包括其净零排放目标，减少资产负债表内融资排放的目标，在适用的情况下减少促进其选定的高排放行业组合的排放的目标，以及其动力煤淘汰政策和能源政策中载明的立场。

汇丰集团(包括本公司)或其代表所作的任何前瞻性陈述仅截至其发布之日。除非适用法律明确要求，汇丰集团(包括本公司)明确表示无任何义务修改或更新这些 ESG 前瞻性陈述。

与 ESG 相关的书面及/或口头前瞻性陈述也可能在汇丰集团(包括本公司)向监管机构提交的定期报告、公开发行人披露文件、新闻稿和其他书面材料中，以及汇丰集团(包括本公司)董事、高管或员工向包括财务分析师在内的第三方发表的口头陈述中发表。

汇丰集团编制上述 ESG 相关指标和第三方有限鉴证报告的数据来源和方法可查阅：
www.hsbc.com/who-we-are/esg-and-responsible-business/esg-reporting-centre。