

交银康联人寿保险有限公司股权投资管理能力(间接股权投资)建设及自评估情况 (首次披露-【20210311】)

一、风险责任人

风险责任人	姓名	职务	风险责任人基本信息
行政责任人	张宏良	董事长	交银康联人寿保险有限公司关于股权投资风险信息披露公告.pdf
专业责任人	高军	临时责任人(拟任总裁)、首席风险官	交银康联人寿保险有限公司关于股权投资风险信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
公司设立了独立的资产(委托)管理部,并根据《保险机构股权投资管理能力标准》的要求下发正式文件,在资产(委托)管理部下设了“股权投资室”,组建了股权投资团队,建立了职责明确、分工合理的股权投资组织架构。股权投资团队下设岗位3人,包括高级股权投资经理、股权投资岗、股权投后管理岗,分别负责股权投资统筹、执行和投后管理等职责。股权投资团队人员相关工作经验均超过3年,在股权投资和投后管理等方面经验丰富。综上,公司符合“保险机构股权投资管理能力标准”中关于组织架构的相关要求。

资产管理部门设置		
部门名称	资产(委托)管理部	
股权投资部门(团队)	发文时间	2021-01-29
	发文文号	交银人寿发〔2020〕52号、交银人寿人资〔2021〕1号
	文件名称	《关于优化股权投资管理组织架构的通知》、《关于明确资产(委托)管理部股权投资室人员配置的通知》
	岗位设置	高级股权投资经理、股权投资岗、股权投后管理岗

三、专业队伍

整体评估情况
公司已按照《保险机构股权投资管理能力标准》配备熟悉股权投资业务、具备股权投资能力的专业人员,股权投资室投资团队目前共有3名专职人员,其中1名专职从事投后管理工作,相关股权投资工作经验均超过3年,在行业研究、股权投资和投后管理等方面经验丰富。综上,公司股权投资管理专业队伍建设符合规定。

专业队伍人员基本信息

资产管理部门当前拥有3名具有3年以上股权投资相关经验的专职人员,其中专职投后管理的人员1名

专业队伍人员管理模式	
股权投资人员管理模式	自行开展股权投资

四、基本制度

整体评估情况
<p>公司根据《保险资金投资股权暂行办法》、《保险机构股权投资管理能力和标准》等监管文件的要求，建立了股权投资内部管理制度和风险控制制度，包括《交银康联人寿保险有限公司股权投资管理办法》、《交银康联人寿保险有限公司董事会议事规则》、《交银康联人寿保险有限公司资产负债管理委员会职责和议事规则》、《交银康联人寿保险有限公司章程（2020年修订版）》、《交银康联人寿信用风险管理委员会工作条例》、《交银康联人寿保险有限公司股权投资风险及绩效评估管理办法》、《交银康联人寿保险有限公司股权投资项目投资后管理暂行办法》、《交银康联人寿市场风险管理暂行办法》、《交银康联人寿保险有限公司偿付能力风险管理政策（2020版）》、《交银康联人寿保险有限公司员工违规行为处理办法》、《交银康联人寿保险有限公司信息披露管理办法》、《交银康联人寿保险有限公司关联交易管理办法》、《交银康联人寿突发事件等管理办法（2020年修订版）》、《交银康联人寿投资资产托管管理办法》等相关制度已按规定经公司董事会或经营管理层批准，并以正式文件形式下发。制度涵盖了授权机制、投资决策、投资操作、风险预算和全程管控、资产评估、激励约束和责任追究、信息披露和关联交易、后续管理和退出安排、应急处置和危机解决、资产托管机制等方面，覆盖股权投资全业务流程。综上，公司符合保险机构股权投资管理能力标准中关于基本制度的相关要求。</p>

股权投资基本制度	
授权机制	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕79号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银康联资产负债管理执行委员会章程（2020年修订版）》
发文文号	交银人寿办〔2020〕7号
发文时间	2020-04-01
评估结果	符合规定
投资决策	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕79号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司董事会议事规则》
发文文号	交银康联发〔2013〕334号
发文时间	2013-12-03
评估结果	符合规定

制度明细三	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司资产负债管理委员会职责和议事规则》
发文文号	交银人寿办〔2018〕52号
发文时间	2018-10-12
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《交银康联资产负债管理执行委员会章程（2020年修订版）》
发文文号	交银人寿办〔2020〕7号
发文时间	2020-04-01
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《交银人寿信用风险管理委员会工作条例》
发文文号	交银人寿办〔2019〕46号
发文时间	2019-05-23
评估结果	符合规定
投资操作	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕79号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资风险及绩效评估管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕78号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
风险预算和全程管控	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕79号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银人寿市场风险管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕20号
发文时间	2020-06-01
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司偿付能力风险管理政策（2020版）》
发文文号	交银人寿办〔2020〕63号
发文时间	2020-11-11
评估结果	符合规定

制度明细四	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资风险及绩效评估管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕78号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕79号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资风险及绩效评估管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕78号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
激励约束和责任追究	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资风险及绩效评估管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕78号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司员工违规行为处理办法》
发文文号	交银人寿发〔2017〕2号
发文时间	2017-03-13
评估结果	符合规定
信息披露和关联交易	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕79号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司信息披露管理办法》
发文文号	交银人寿发〔2018〕23号
发文时间	2018-06-29
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司关联交易管理办法》
发文文号	交银人寿发〔2020〕7号
发文时间	2020-03-18

评估结果	符合规定
后续管理和退出安排	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资项目投资后管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕77号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资风险及绩效评估管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕78号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
应急处置和危机解决	
制度明细一	
文件名称	《交银康联人寿保险有限公司股权投资风险及绩效评估管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2020〕78号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《交银人寿突发事件管理办法（2020年修订版）》
发文文号	交银人寿办〔2020〕5号
发文时间	2020-03-23
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	
文件名称	《交银人寿投资资产托管管理办法》
发文文号	交银人寿办〔2017〕50号
发文时间	2017-08-28
评估结果	符合规定

五、管理能力

整体评估情况
公司已按照《保险机构股权投资管理能力标准》制定了清晰的发展战略和投资策略。公司具有完善的公司治理、管理制度、决策流程和内控机制，系统覆盖风险预警与合规管理系统、绩效评估模型，并已建立资产托管机制，资产运作规范透明。公司已建立了一支专业的投资队伍，具备丰富的投资经验。公司符合间接股权投资管理能力的相关要求。

六、风险控制体系

整体评估情况

<p>公司已建立了覆盖事前控制、事中监督、事后评价的风险控制体系，实行的独立于投资管理制度的报告制度。公司建立了全面风险管理体系，包括健全的风险管理制度和可靠的风险管理系统，明确了风险管理组织架构、职责分工及工作流程，并依据偿付能力风险管理要求搭建了适应公司自身的偿付能力风险管理体系，制定了一系列资金运用相关的制度和操作细则，对各类风险进行有效管控，对股权投资的风险识别、监控、预警和评估、风险控制和防范机制进行全面管理。综上，公司符合保险机构股权投资管理能力标准中关于风险管理体系的相关要求。</p>	
<p>风险管理制度</p>	<p>公司制定了《交银人寿市场风险管理办法》、《交银康联人寿保险有限公司偿付能力风险管理政策（2020版）》、《交银人寿股权投资风险及绩效评估管理办法》、《交银康联人寿保险有限公司员工违规行为处理办法》、《交银人寿突发事件管理办法（2020年修订版）》、《交银康联人寿保险有限公司关于报送股权投资风险责任人的报告》等制度，涵盖了风险管理原则、风险计量、风险点与控制手段、责任追究机制及绩效评估等方面内容。</p>
<p>风险管理系统</p>	<p>公司搭建并采用了恒生风险管理系统，其中《绩效评估与风险管理3.0》系统功能包括组合查询、组合风险、绩效评估等模块内容，《风险管理信息系统》功能包括风险指标管理、风险报告管理，对各类风险指标进行监测和分析，实现对异常指标数据进行预警，为股权投资风险管理提供有力支持。恒生风险管理系统《绩效评估与风险管理3.0》中限额监控模块所包含的权益类资产比例监控，以及股权投资合规检查表（Excel模型）为股权投资提供全面的合规管理。</p>

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司对股权投资管理能力建设进行了调研论证和自我评估，经过充分论证和评估，我公司达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。

我公司确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。