

中信保诚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
 (年度披露-【20240130】)

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	赵小凡	执行董事、总经理	中信保诚人寿股权投资业务风险责任人变更文件.pdf
专业责任人	秦洪元	资金运用部门负责人、投资管理部副总经理(主持工作)	中信保诚人寿股权投资业务风险责任人变更文件.pdf

二、组织架构

整体评估情况
公司已建立由董事会负最终责任、管理层直接领导、投资管理部门统筹协调、风险管理部门审查监控、内部审计部门检查监督、业务部门负责首要责任的分工明确、路线清晰、互相协作、高效执行的内部控制体系，并通过《董事会投委会议事规则》《管理资产配置委员会议事规则》《全面风险管理政策》《市场风险管理政策》《股权投资管理制度》等制度，明确了董事会、管理层、股权投资部门和风险管理部门的权责界限、履职机制及管理方法等。其中，董事会是公司和投资与风险的管理的最高决策机构。董事会下设专业委员会，高级管理层根据董事会的授权履行股权投资的具体管理职责。管理层各专业委员会接受总经理的领导，在总经理授权下履行各自投资管理、风险管理等相关职责。公司已设立风险管理部、法律部、合规部、计划财务部，与投资管理部门相互独立，由不同高管分管，并建立必要的防火墙机制，使股权投资人员与风险管理、财务等人员分离，确保其独立性。公司已发布文件明确股权投资管理部门职责，并下设股权投资处负责股权投资具体事务，该处设有股权投资处主管、投资管理岗、投资后管理岗，负责股权投资策略制定、项目管理、项目退出、重大投资后管理等职责，其中股权投资处主管负责管理股权投资及投后业务；投资管理部还下设投资风险管理处，由风险管理部派驻人员开展资金运用业务风险监督管理工作，负责资金运用风险管理相关事务，负责牵头建立并维护资金运用全面风险管理体系，资金运用市场风险、信用风险的识别、评估、控制、预警、报告、应急处置等，以及法律合规审核的职责。公司按照“分工明确、相互制衡”的原则，科学设置相关职能机构，共同保障股权投资业务合规、安全有效地开展。 公司自2016年3月14日正式开展股权投资业务，已建立相关基本制度和内控机制，整体运行平稳。根据《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）附件3-股权投资管理能力标准第二条专业队伍第二款的要求，由于公司股权投资专职人员变动，公司不再满足直接股权投资的相关要求，自2022年12月27日起公司股权投资能力由股权投资(直接股权投资及间接股权投资)变更为股权投资(间接股权投资)。经评估，公司股权投资组织架构符合监管要求。

资产管理部门设置		
部门名称		投资管理部
股权投资部门 (团队)	发文时间	2022-06-01
	发文文号	中信保诚人字〔2022〕33号

	文件名称	《关于设立总公司投资管理部的通知》、《关于调整总公司投资管理部组织架构的通知》、《干部任命（徐晓舟）》
	岗位设置	投资管理部股权投资处设有股权投资处主管、投资管理岗、投后管理岗，负责股权投资策略制定、项目管理、项目退出、重大投后管理等职责。

三、专业队伍

整体评估情况
公司自2016年3月14日正式开展股权投资业务，已建立相关基本制度和内控机制，整体运行平稳。根据《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）附件3-股权投资管理能力标准第二条专业队伍第二款的要求，由于公司股权投资专职人员变动，公司不再满足直接股权投资的相关要求，自2022年12月27日起公司股权投资能力将由股权投资（直接股权投资及间接股权投资）变更为股权投资（间接股权投资）。截至2023年12月31日，公司投资管理部股权投资处已配备了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人，股权投资处主管负责管理股权投资，股权投资相关人员在行业研究、股权投资和投后管理等方面经验丰富，具备开展股权投资业务的经验和能力，满足自行开展间接股权投资的相关要求。

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

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	徐晓舟	股权投资处主管岗	股权投资相关经验	11	否
2	王祉惠	投资管理岗	股权投资相关经验	8	否
3	陈蓝	投后管理岗	股权投资相关经验	6	否

专业队伍人员管理模式	
股权投资人员管理模式	自行开展间接股权投资

四、基本制度

整体评估情况

公司已经制定了完善的业务和风险控制制度体系，涵盖了授权机制、投资决策、投资操作、风险预算和全程管控、资产估值、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等关键环节，全面覆盖投前、投中、投后全流程，并均已经有批准权限机构批准，以公司正式文件下发执行。制度情况如下：（1）授权机制和投资决策《中信保诚人寿保险有限公司投资授权管理制度》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资管理制度》《中信保诚人寿保险有限公司董事会投委会议事规则》《中信保诚人寿保险有限公司管理层资产配置委员会议事规则》等；（2）投资操作、后续管理和退出安排《中信保诚人寿保险有限公司股权投资管理制度》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资项目投后管理细则》；（3）风险预算和全程管控、应急处置和危机解决《中信保诚人寿保险有限公司全面风险管理政策》《中信保诚人寿保险有限公司市场风险管理政策》《中信保诚人寿保险有限公司市场风险管理制

股权投资基本制度	
授权机制	
制度明细一	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司投资授权管理制度（试行）V2.4》
发文文号	中信保诚投字【2022】43号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司董事会投委会议事规则（2021年修订）》
发文文号	中信保诚投字【2021】11号
发文时间	2021-12-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中信保诚人寿董事会相关事务工作流程V5.0》
发文文号	中信保诚董字【2023】18号
发文时间	2023-08-25
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司管理层资产配置委员会议事规则V6.1》
发文文号	中信保诚投字【2023】7号
发文时间	2023-09-26
评估结果	符合规定

投资决策	
制度明细一	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司股权投资管理制度 V6.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】37号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司董事会投委会议事规则（2021年修订）》
发文文号	中信保诚投字【2021】11号
发文时间	2021-12-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司管理层资产配置委员会议事规则 V6.1》
发文文号	中信保诚投字【2023】7号
发文时间	2023-09-26
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司资金运用风险评估小组议事规则（试行） V3.0》
发文文号	中信保诚投字【2023】9号
发文时间	2023-12-04
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司投资管理部资产配置小组议事规则（试行） V7.0》
发文文号	中信保诚投字【2023】11号
发文时间	2023-12-20
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司项目评审小组议事规则（试行） V2.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】59号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
投资操作	
制度明细一	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司股权投资管理制度 V6.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】37号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司股权投资项目投后管理细则（试行） V7.0》

发文文号	中信保诚投字【2023】27号
发文时间	2023-12-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司股权及不动产项目投资工作规范（试行）V3.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】48号
发文时间	2022-04-29
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	《中信保诚人寿保险有限公司全面风险管理政策V4.0》
发文文号	中信保诚风管【2022】5号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司市场风险管理政策V4.0》
发文文号	中信保诚风管【2022】14号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司风险偏好管理政策V3.4》
发文文号	中信保诚风管【2021】10号
发文时间	2021-11-23
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司风险偏好管理制度V3.4》
发文文号	中信保诚风管【2022】19号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司股权投资风险控制管理制度V4.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】38号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司资金运用风险报告管理细则V1.3》
发文文号	中信保诚投字【2023】5号
发文时间	2023-06-30
评估结果	符合规定

制度明细七	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司市场风险管理制度（试行）V4.0》
发文文号	中信保诚风管【2022】16号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定
制度明细八	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司权益价格风险管理实施细则v2.4》
发文文号	中信保诚投字【2023】19号
发文时间	2023-12-26
评估结果	符合规定
制度明细九	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司资金运用风险偏好指标管理操作规范（试行）V4.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】51号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细十零	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司资金运用风险预警管理细则（试行）V1.3》
发文文号	中信保诚投字【2023】22号
发文时间	2023-12-26
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司投资业务估值细则V8.2》
发文文号	中信保诚财字(006)号(2021年2月版)
发文时间	2021-02-01
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	《中信保诚人寿保险有限公司股权投资管理制度V6.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】37号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司违法违规事项报送制度V1.0》
发文文号	中信保诚合字【2022】45号
发文时间	2022-06-10
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司员工问责办法》

发文文号	中信保诚人字【2022】64号
发文时间	2022-11-08
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司绩效管理补充细则（试行）V2.4》
发文文号	中信保诚人字【2023】16号
发文时间	2023-04-29
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司总公司绩效管理制度（试行）V1.1》
发文文号	中信保诚人字【2023】27号
发文时间	2023-07-17
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	《中信保诚人寿保险有限公司全面风险管理政策V4.0》
发文文号	中信保诚风管【2022】5号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司信息披露管理制度V6.0》
发文文号	中信保诚董字【2023】29号
发文时间	2023-12-29
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司关联交易管理制度V5.1》
发文文号	中信保诚董字【2023】1号
发文时间	2023-01-10
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	《中信保诚人寿保险有限公司资金运用风险报告管理细则V1.3》
发文文号	中信保诚投字【2023】5号
发文时间	2023-06-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司股权投资项目投后管理细则（试行）V7.0》
发文文号	中信保诚投字【2023】27号
发文时间	2023-12-26

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	《中信保诚人寿保险有限公司资金运用风险预警管理细则V1.3》
发文文号	中信保诚投字【2023】22号
发文时间	2023-12-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司市场风险管理制度（试行）V4.0》
发文文号	中信保诚风管【2022】16号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司资金运用业务专项应急预案V1.4》
发文文号	中信保诚投字【2023】1号
发文时间	2023-01-12
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	
文件名称	《中信保诚人寿保险有限公司投资资产托管管理细则V4.0》
发文文号	中信保诚投字【2022】56号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定

五、管理能力

整体评估情况
公司开展股权投资业务，建立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和专业工作小组履职的业务部门横纵联结的投资决策体系和风险管理体系，三道防线各司其职，各负其责，具有良好的治理结构；制定了《中信保诚人寿保险有限公司董事会议事规则》《中信保诚人寿保险有限公司市场风险管理政策》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资管理制度》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资风险管控管理制度》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资后管理细则》等多层级的制度体系；建立了较为完善的投资管理和风险管理技术体系，包括投资决策、投资操作、投资授权、投后管理、绩效评估与风险管理、应急处置和危机解决、估值与资产、托管、信息披露和关联交易、信息资讯等业务系统和量化的模型，并完成了股权投资业务的全流程测试；配备了满足监管要求和系统支持、审计稽核、投后管理、风险控制、绩效评估、财务管理、系统支持和审计稽核专业人员；资金运用层面近五年未受到监管机构行政处罚。经评估，符合股权投资管理能力标准要求。公司将遵循风险可控、稳步推进的原则，在投资方式上，遵循间接投资的模式。公司具有清晰的战略发展目标，明确的产业和金融优势，专业的投资团队及持续高效的运营与管理能力。公司选择和头部机构开展战略合作，加强资源对接，寻求优质项目合作，项目资源和投研资源共享，不断提高投资团队的专业水平。

六、风险控制体系

整体评估情况

公司按照偿二代等监管要求，围绕经营规划，以风险战略为纲领，积极借鉴同业良好实践，建立以全面风险管理为核心的体系，将风险管理贯穿于公司各项业务活动中，实现风险与收益的平衡。公司建立了全面的风险管理体系，覆盖所有业务领域，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、合规风险等。公司建立了完善的风险管理制度，明确了风险管理的原则、目标、职责、流程、方法和工具，确保风险管理工作的有效开展。公司建立了完善的风险评估体系，定期对各项风险进行评估，识别风险敞口，制定风险应对措施。公司建立了完善的风险报告体系，及时向董事会、监事会、管理层和监管部门报告风险状况。公司建立了完善的风险文化，将风险管理理念融入企业文化，提高全员风险意识。公司建立了完善的风险控制体系，通过内部控制、外部监督和内部审计等手段，确保各项业务活动在风险可控的前提下开展。公司建立了完善的风险管理信息系统，实现风险管理工作的信息化、自动化和智能化。公司建立了完善的风险管理考核体系，将风险管理纳入绩效考核，激励和约束各级管理人员。公司建立了完善的风险管理培训体系，定期开展风险管理培训，提高全员风险管理能力。公司建立了完善的风险管理应急预案，确保在突发事件发生时能够迅速响应，有效处置。公司建立了完善的风险管理长效机制，持续优化风险管理流程，提高风险管理水平。公司建立了完善的风险管理文化，将风险管理理念融入企业文化，提高全员风险意识。公司建立了完善的风险管理考核体系，将风险管理纳入绩效考核，激励和约束各级管理人员。公司建立了完善的风险管理培训体系，定期开展风险管理培训，提高全员风险管理能力。公司建立了完善的风险管理应急预案，确保在突发事件发生时能够迅速响应，有效处置。公司建立了完善的风险管理长效机制，持续优化风险管理流程，提高风险管理水平。

经评估，公司建立了健全有效的股权投资风险管理体系，符合《保险机构股权投资管理能力标准》的相关要求。

风险管理制度

公司构建并实施了专业、分层的风险管理与内部控制政策体系。按照分层管理原则，公司的内部控制与风险管理政策体系分为政策、制度、细则和工作规范四个层级，涵盖公司主要风险。在股权投资风险管理方面，公司严格按照监管要求，制定了《中信保诚人寿保险有限公司全面风险管理政策》《中信保诚人寿市场风险管理政策》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资偏好管理政策》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资管理制度》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资风险控制管理制度》《中信保诚人寿保险有限公司股权投资项目投后管理细则》《中信保诚人寿保险有限公司股权及不动产项目投资工作规范》《中信保诚人寿保险有限公司风险预警管理细则》《中信保诚人寿资金运用风险报告管理细则》《中信保诚人寿保险有限公司资金运用风险评估小组议事规则》《中信保诚人寿保险有限公司资金运用业务专项应急预案》等十余项管理制度，风险管理制度体系覆盖投前、投中、投后全流程，可以满足风险管理原则、风险管理流程（风险计量、风险评估、风险预警、风险控制、风险报告）、绩效考核、违法违规与责任追究等方面管理要求。

