

中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理能力 (直接投资不动产)建设及自评估情况 (半年度披露-【20210729】)

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	谢一群	总裁	中国人民财产保险股份有限公司关于不动产投资管理能力的风险评估公告.pdf
专业责任人	金鑫	首席投资官	中国人民财产保险股份有限公司关于不动产投资管理能力的风险评估公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司已经建立了职责明确、分工合理的不动产投资组织架构，明确了股东大会、董事会和管理层的决策权限。公司采用共享内部资源模式，按照人保集团授权要求开展投资性不动产投资。公司资金运营部是负责资金运用的独立职能部门，在资金运营部设置不动产投资团队，明确了该团队的岗位职责及人员配置。不动产投资团队配置3人，设置有团队负责人、部门分管领导和团队包括不动产投资和不动产投后管理岗。不动产投资岗负责根据年度工作计划，对不动产投资项目进行研究和分析，履行内部决策程序开展不动产投资工作，并根据项目后续情况研究确定退出事宜。不动产投后管理岗负责监督和管理的集团内不动产投资专业机构开展不动产项目投后管理工作，与被投或被投标的或产品管理人建立有效沟通机制，掌握已投不动产项目的运营情况，分析、监测已投不动产项目的风险及收益，提出意见建议。公司法律事务部、合规部/风险管理部、董事会办公室分别提供不动产投资的法律审核、合规审查、信息披露等工作支持，共同保障不动产投资业务合规有效开展。</p>

资产管理部门设置		
部门名称	资金运营部	
不动产投资部门(团队)	发文时间	2021-01-20
	发文文号	人保财险办发〔2021〕22号
	文件名称	《关于设立公司股权投资团队与不动产投资团队的通知》
	岗位设置	不动产投资岗、不动产投后管理岗

三、专业队伍

整体评估情况

公司已按照相关监管要求组建了专业不动产投资团队。公司采用共享内部资源模式，由人保集团内部具备债权投资计划产品管理能力的中国人保资产管理股份有限公司提供咨询服务和专业技术支持。目前公司配备了开展共享资源方式不动产投资所需要的具有3年以上不动产投资相关经验专职人员2人，包括具有5年以上不动产投资相关经验的专职人员1人，专职投后管理人员1人。团队主要人员熟悉保险资金不动产投资的法律法规、政策规定，了解不动产投资业务流程和交易结构，具备承办不动产投资业务的经验和能力。综上，公司符合相关监管规定关于不动产投资专业队伍的相关要求。

专业队伍人员基本信息

资产管理部门当前拥有2名具有3年以上不动产投资相关经验的专职人员，其中具有1名具有5年以上不动产投资相关经验的专职人员，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	金鑫	首席投资官兼资金运营部总经理	不动产投资相关经验	14	是
2	焦宏育	不动产投资岗	不动产投资相关经验	21	否
3	蔡佳芒	不动产投后管理岗	不动产投资相关经验	13	否

专业队伍人员管理模式	
不动产投资人员管理模式	共享资源开展直接不动产投资
是否由集团内保险资产管理机构提供不动产投资咨询服务和技术支持	是
是否为成立2年内保险资产管理公司的控股股东	否
该保险资产管理机构名称	中国人保资产管理有限公司
该保险资产管理机构是否具备债权投资计划产品管理能力	是
是否自行开展不动产金融产品投资	否

四、基本制度

整体评估情况
公司已经建立了完善的治理结构和符合监管要求的不动产投资相关制度体系，涵盖了授权机制、项目评审和投资决策、投资操作、风险监测、压力测试和全程管理、资产估值、财务分析、信息披露和关联交易、资产托管机制等，并均以正式发文形式下发执行。整体来看，公司法人治理结构和管理体系较为完善，建立了规范有效的业务流程和风控机制，形成了风险识别、预警、控制和处置的全程管理体系，确保资产运作规范透明。

不动产投资基本制度
授权机制
制度明细

文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
项目评审和投资决策	
制度明细	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
投资操作	
制度明细	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
风险监测	
制度明细一	
文件名称	《关于印发〈中国人民财产保险股份有限公司市场风险管理办法（修订版）〉的通知》
发文文号	人保财险发〔2020〕424号
发文时间	2020-02-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《关于印发〈中国人民财产保险股份有限公司全面风险管理办法（2017年版）〉的通知》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2017-05-22
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司市场风险限额管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2017〕303号
发文时间	2017-07-04
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司保险资产风险五级分类实施办法》

发文文号	人保财险发〔2019〕96号
发文时间	2019-05-05
评估结果	符合规定
压力测试和全程管理	
制度明细一	
文件名称	《关于印发〈中国人民财产保险股份有限公司市场风险管理办法（修订版）〉的通知》
发文文号	人保财险发〔2020〕424号
发文时间	2020-02-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
财务分析	
制度明细	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
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	《中国人民财产保险股份有限公司信息披露管理规定》
发文文号	人保财险董发〔2018〕19号
发文时间	2018-08-13
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司关联交易管理办法》
发文文号	人保财险发〔2020〕929号
发文时间	2020-07-17
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司关联交易操作指引》

发文文号	人保财险办发〔2020〕351号
发文时间	2020-11-27
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细一	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司不动产投资管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2021〕57号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国人民财产保险股份有限公司托管业务管理办法（试行）》
发文文号	人保财险发〔2016〕224号
发文时间	2016-04-13
评估结果	符合规定

五、资金来源

整体评估情况
<p>我公司进行投资性不动产投资的资金来源为自有资金、保险责任准备金和监管允许的其他资金，资金来源合法合规。公司业绩持续保持财险市场国内第一，保费持续增长，可用于投资性不动产投资的资金来源稳定充足，能够满足不动产投资监管制度的要求。</p>

六、风险控制体系

整体评估情况
<p>公司具备完善的公司治理、管理制度、决策流程、内控机制和托管机制。公司将按照人保集团授权要求开展投资性不动产投资，并按照监管规定和人保集团要求履行投资决策流程。公司采用共享内部资源模式，由人保集团内部具备债权投资计划产品管理能力的中国人保资产管理有限责任公司提供咨询服务和技术支持。公司不动产投资的专业人员数量满足要求，具备丰富的实际投资经验。公司建立了完整的风险管理相关制度以及风险控制体系、绩效评估系统。综上，公司符合以共享资源模式开展不动产投资管理相关风险控制体系的要求。</p>

<p>风险管理制度</p>	<p>目前，公司已经制定涵盖风险管理原则、风险计量、风险点与控制手段、责任追究机制及绩效评估等内容的风险管理制度，具体包括《中国人民财产保险股份有限公司委托资产重大突发事件应急处理暂行办法》（人保财险发〔2009〕48号）、《关于印发〈中国人民财产保险股份有限公司全面风险管理办法〔2017年版〕〉的通知》（人保财险发〔2017〕220号）、《中国人民财产保险股份有限公司市场风险限额管理办法（试行）》（人保财险发〔2017〕303号）、《中国人民财产保险股份有限公司保险资产风险五级分类实施办法》（人保财险办发〔2019〕96号）、《关于印发〈中国人民财产保险股份有限公司市场风险管理办法（修订版）〉的通知》（人保财险发〔2020〕424号）。</p>
<p>风险管理系统</p>	<p>公司风险管理体系包括风险管理信息系统、赢时胜综合数据分析系统、绩效评估系统、保险风险资产五级分类系统、最低资本计量和监控，从单一交易对手、集中度风险，并设置较高的交易对手和投资资产准入标准。公司上述相关系统可以对不动产投资涉及的风险进行监测和预警。同时，人保集团建立了集团内部统一的信用和风险管理系统，可以对各个子公司不动产投资涉及的相关企业进行信用状况监测，及时预警。结合监管要求和不动产投资实际需要，公司可以通过动态风险监测、预警与绩效分析，严格把控不动产投资风险。</p>

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司对不动产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。