

农银人寿保险股份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-【20250124】)

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	梅励	公司总经理	农银人寿保险股份有限公司关于投资业务风险行政责任人变更的信息披露公告.pdf
专业责任人	谢连景	资产管理部总经理	农银人寿保险股份有限公司关于股票和股权投资管理能力风险专业责任人的信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
公司根据《公司章程》、股东大会对董事会授权文件、董事会对总经理授权文件等内部授权规定，股东大会、董事会和经营层投资审批委员会分级履行股权投资集体决策职能；公司在资产管理部下设了股权投资处，具体负责股权投资项目的研究、尽职调查、项目管理、风险控制和投后管理等工作。股权投资处设置股权投资处主管、股权投资岗、股权投资研究岗和投后管理岗，股权投资处人员均具有3年以上股权投资和相关工作经验，在行业研究、股权投资和投后管理等方面经验较为扎实，具备股权投资运作和管理所要求的专业能力；公司资产管理部与董事会办公室、计划财会部、风险管理部等部门在关联交易审查、信息披露、估值评估、风险控制及处置等方面相互配合、相互制约，形成分工明确、权责清晰、相互独立、相互制衡的关系。综上，公司已建立了职责明确、分工合理的股权投资组织架构，符合保险机构股权投资能力标准的有关要求。

资产管理部部门设置		
部门名称		资产管理部
股权投资部门 (团队)	发文时间	2024-08-20
	发文文号	农银人寿人事〔2022〕1号、农银人寿办发〔2024〕35号、农银人寿办发〔2024〕65号
	文件名称	《关于进一步明确资产管理部部分处室职责、岗位职责及人员配置的通知》、《关于总公司各部门处室设置和职责调整的通知》、《关于印发总公司各部门岗位设置的通知》
	岗位设置	股权投资处主管、股权投资岗、股权投资研究岗、投后管理岗

三、专业队伍

整体评估情况

公司资产管理部内设股权投资团队，配备了4名具有股权投资相关经验的专业人员，其中专职股权投资后管理人员1名，股权投资处主管具有10年以上股权投资经验，其他人员均具有3年以上股权投资相关经验。股权投资处人员在行业研究、股权投资和投后管理等方面经验较为扎实，具备股权投资运作和管理所要求的专业能力。综上，公司股权投资专业队伍符合保险机构间接股权投资能力标准的有关要求。

专业队伍人员基本信息

资产管理部当前拥有4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	张鹏	股权投资团队主管	股权投资相关经验	12	否
2	谢连景	股权投资岗	股权投资相关经验	18	否
3	黄凌锦	股权投资岗	股权投资相关经验	8	否
4	刘璇	投后管理岗	股权投资相关经验	4	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
公司根据《保险资金投资股权暂行办法》、《关于保险资金投资股权和不动产有关问题的通知》、《保险机构股权投资管理能力标准》等监管政策要求，建立了股权投资相关的基本制度，包括但不限于授权机制、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、关联交易、后续管理和退出安排、应急处置和危机解决，相关制度已按相关规定经公司董事会、董事会资产负债管理与投资决策委员会或经营管理层批准，并以正式文件形式下发。公司已建立了资产托管机制，对投资资产进行资产托管，确保资产运作规范透明。综上，公司不断规范经营管理，加强内部治理，内部间接股权投资管理规则、基础制度方面符合保险机构股权投资管理能力标准的相关要求。

股权投资基本制度	
授权机制	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司董事会资产负债管理与投资决策委员会工作规则》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕104号
发文时间	2022-11-08
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用审批授权管理规定（2020年9月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2020〕53号

发文时间	2020-11-11
评估结果	符合规定
投资决策	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司经营层投资审批委员会工作规则（2024年12月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2024〕105号
发文时间	2024-12-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股权投资管理办法（2022年4月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕30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	《农银人寿保险股份有限公司股权投资管理办法（2022年4月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕30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	《农银人寿保险股份有限公司股权投资投入管理细则（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司间接股权投资主要流程管理暂行办法》（2021年1月修订）
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股权投资项目尽职调查工作细则》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕80号
发文时间	2015-10-28
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股权投资专业服务机构选聘管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕86号
发文时间	2015-10-28
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	《农银人寿保险股份有限公司股权投资内部控制和风险管理细则》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕82号
发文时间	2015-10-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司风险限额管理办法（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕57号
发文时间	2022-04-30
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司风险管理基本制度》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕69号
发文时间	2019-11-04
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司2024年风险管理政策》
发文文号	农银人寿规章〔2024〕37号
发文时间	2024-06-14
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司市场风险管理办法（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕32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	《农银人寿保险股份有限公司流动性风险管理办法（2024年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2024〕57号
发文时间	2024-07-25
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司偿付能力压力测试工作制度（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕28号
发文时间	2022-04-28
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资估值管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕102号
发文时间	2015-12-25

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	《农银人寿保险股份有限公司股权投资激励约束及责任追究管理细则》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕83号
发文时间	2015-10-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司员工违规行为处理办法（2020年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2020〕31号
发文时间	2020-08-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司责任追究工作规程（试行）》
发文文号	农银人寿规章〔2018〕17号
发文时间	2018-04-18
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司问责办法（试行）》
发文文号	农银人寿规章〔2018〕11号
发文时间	2018-03-06
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	《农银人寿保险股份有限公司股权投资信息披露管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕85号
发文时间	2015-10-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用信息披露管理办法（2018年4月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2018〕27号
发文时间	2018-04-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信息披露管理办法（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕55号
发文时间	2022-04-30
评估结果	符合规定
制度明细四	

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司关联交易管理办法（2024年2月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2024〕8号
发文时间	2024-02-02
评估结果	符合规定
后续管理和退出安排	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股权投资投后管理细则（2019年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕47号
发文时间	2019-07-16
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	《农银人寿保险股份有限公司股权投资重大风险事件应急预案》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕84号
发文时间	2015-10-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产管理突发事件应急预案（2022年4月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕46号
发文时间	2022-04-30
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用受托人和托管人选择管理办法（2022年4月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕47号
发文时间	2022-04-30
评估结果	符合规定

五、管理能力

整体评估情况
公司严格执行国家金融监督管理总局的各项监管要求，围绕中长期发展目标、战略规划和资产配置政策，制定股权投资策略，并结合公司资金来源及结构特征，有效进行股权资产配置，防范资产负债错配风险和流动性风险。经过多年发展，公司已建立较为完善的公司治理、管理制度、决策流程和内控机制，搭建了较为完整的部门组织架构，相关决策主体和职能部门根据各自职责实施和执行资产配置策略和风险管理政策，形成了前、中、后台相互制约、相互监督的管理体系。公司致力于不断积累股权投资经验，持续加强股权投资专业能力建设，当前股权投资业务主要定位于间接投资方式，遵循保险资金运用安全性、流动性、收益性的原则，重点选择历史业绩优秀、管理规范稳健的股权投资基金进行布局，通过多元化间接股权投资，分散投资风险，并不断增强公司长期资产负债管理能力。综上，公司股权投资管理能力符合保险机构间接股权投资管理能力标准的有关要求。

六、风险控制体系

整体评估情况	
公司构建了较完整的风险管理制度体系和风险管理信息系统，风险管理管理工作覆盖事前控制、事中监督、事后评价等环节，并实行独立于投资管理的风险管理报告机制。公司风险管理部定期出具《全面风险管理报告》、《市场风险管理报告》、《信用风险管理报告》、《资产负债管理报告》、《资金运用风险管理月报》等风险评价报告，并提交经营层审议。公司每年对资金运用业务进行内控评价，并经外部审计后报送监管部门。综上，公司风险控制体系较为完善，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	公司建立了全面的风险管理制度体系，分为三个层级，顶层设计为风险管理基本制度、风险管理政策、风险偏好陈述书，明确了风险管理原则和风险识别、计量、管理基本手段等；第二层为市场和风险管理办法、信用风险管理办法、资产管重重大突发事件应急预案等专项风险管理办法，明确了各专项风险具体计量方法、风险点与控制手段、风险事件处置机制等；第三层为各类操作细则，包括问责、违规行为处理办法和绩效评估方案等。各项制度之间相互衔接，共同组成公司风险管理体系，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。
风险管理系统	公司建立了事前预防、事中检查、事后监督的立体的、动态的全面风险管理体系，针对经营管理中所面临的主要风险，积极优化风险管理基本流程。公司搭建了绩效评估与风险管理系统，对投资项目的风险进行动态监测、识别和预警，结合组合分析报告，对投资资产进行绩效评估分析，确保各项风险管理措施得到有效落实，全面降低投资风险。公司采购了内控与操作风险管理信息系统（RISK系统），系统主要包括风险指标预警、风险控制自评、内控自评、合规管理、偿付能力风险评估管理、风险综评级、关键风险指标等模块，定期对市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等关键风险指标进行监测预警，每年通过系统对资金运用流程进行内控评价和操作风险自评估。

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。