

工银安盛人寿保险有限公司不动产投资管理能力(投资 不动产金融产品)建设及自评估情况 (年度披露-【20240124】)

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	吴茜	总裁，管理委员会成员	工银安盛人寿保险有限公司关于不动产投资业务风险责任人的基本信息披露报告(盖章版).pdf
专业责任人	郭晋鲁	首席投资官，管理委员会成员	工银安盛人寿保险有限公司关于不动产投资业务风险责任人的基本信息披露报告(盖章版).pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司已设立独立的资产管理部门，并通过正式下发《关于总公司资产管理部组织架构调整的通知》（工银安盛发〔2021〕302号）在资产管理部资产负债管理处设立独立的不动产金融产品配置组，不动产金融产品配置组拥有3名具有3年以上不动产投资相关经验的专业人员（含1名团队负责人）。不动产投资团队的职责为根据监管要求建设公司不动产金融产品投资管理能力，完善和落实公司不动产金融产品投资管理能力的框架和合规体系；开展不动产金融产品投资业务，负责不动产金融产品投资的全流程管控，就投资情况和风险事项依据监管和股东方要求进行报告；配合公司投资战略的实施，负责开展不动产金融产品投资研究，负责进行中长期战略性不动产金融产品投资布局。上述情况，符合监管关于不动产投资组织架构的相关要求。</p>

资产管理部门设置		
部门名称	资产管理部资产负债管理处不动产金融产品配置组	
不动产投资部门（团队）	发文时间	2021-09-24
	发文文号	工银安盛发〔2021〕302号
	文件名称	《关于资产管理部设立不动产金融产品配置组的通知》
	岗位设置	不动产金融产品配置组下设不动产金融产品配置岗，配置3名具有3年以上相关经验的专业人员（含1名团队负责人），负责不动产金融产品的投资管理能力建设、投资业务全流程管控、投资研究及中长期战略性投资布局。

三、专业队伍

整体评估情况

根据《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力的监管有关事项的通知（银保监发【2020】45号）》以及相关监管要求，公司已建立了一支以投资、风控、管理为核心能力的专业队伍。公司资产管理部门资产负债管理下设不动产金融产品配置组，负责不动产金融产品有关工作。该团队具有3名3年以上不动产投资相关经验的专业人员（含1名团队负责人）。上述情况，符合监管相关专业队伍的要求。

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年以上不动产投资相关经验的专职人员

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	白杨	资深不动产金融产品配置经理	不动产投资相关经验	6	否
2	陈晓颖	高级不动产金融产品配置经理	不动产投资相关经验	10	否
3	张祥雪	不动产金融产品配置经理	不动产投资相关经验	6	否

专业队伍人员管理模式

不动产投资人员管理模式	自行开展投资不动产金融产品投资
-------------	-----------------

四、基本制度

整体评估情况

2023年，公司在2022年不动产投资能力体系搭建基础上，持续关注监管导向与政策的变化，结合公司投资业务实际情况，不断健全不动产投资制度体系，已全面梳理涉及不动产投资能力范畴的各业务条线制度共23项，全面覆盖不动产投资业务的授权机制、操作流程、风险监测、压力测试和全程管理、财务分析、责任追究等，明确公司各部门在不动产投资业务过程中的职责分工，为不动产投资业务开展提供制度依据。其中，新修订并印发了3项制度，一是《工银安盛金融资产减值准备管理办法（2023年版）》，该制度结合权益市场情况及行业普遍计提标准，调整了金融资产减值标准。通过该制度为不动产资产的财务分析、价值评估、金融减值计提提供制度依据，有助于公司有效管理各类金融工具的财务状况，准确核算经营成果，增强风险抵御能力；二是《工银安盛资金运用业务关联交易管理操作规程（2023年版）》，该制度结合监管新规及公司关联交易管理相关制度，主要调整资金运用、监控比例、增加逐笔信息披露要求，规范了公司资金运用关联交易行为，为不动产投资业务中涉及关联交易的行提供了制度依据，保证与关联方的所发生关联交易的合法性、公允性、合理性，充分保障各股东和公司的合法权益；三是《工银安盛信息披露管理办法（2023年版）》，该制度主要调整信息披露制度的框架结构、修订信息披露的职责与分工、完善信息披露的内容、强化责任追究机制。通过该制度规范了公司不动产投资业务中涉及公开信息披露的各项工作流程，明确了各部门信息披露的相关职责，确保了公司严格执行监管关于信息披露的规则。上述制度已经有权人审批，并正式文件形式印发执行，符合监管关于信息披露和关联交易的有关规定。

不动产投资基本制度	
授权机制	
制度明细	
文件名称	工银安盛授权管理办法
发文文号	工银安盛规章〔2021〕97号
发文时间	2021-11-17
评估结果	符合规定
项目评审和投资决策	
制度明细一	
文件名称	工银安盛投资管理委员会议事规则（2022年第2版）
发文文号	工银安盛规章〔2022〕93号
发文时间	2022-12-05
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	工银安盛不动产投资业务管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
评估结果	符合规定
投资操作	
制度明细一	
文件名称	工银安盛不动产投资业务管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	工银安盛不动产投资业务投后管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
评估结果	符合规定
风险监测	
制度明细一	
文件名称	工银安盛风险限额管理办法（2020年版）
发文文号	工银安盛规章〔2020〕66号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	工银安盛全面风险管理基本规定（2022年版）
发文文号	工银安盛规章〔2022〕22号
发文时间	2022-04-25
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	工银安盛市场风险管理办法（2022年版）
发文文号	工银安盛规章〔2022〕21号
发文时间	2022-04-25
评估结果	符合规定

制度明细四	
文件名称	工银安盛信用风险管理办法（2022年版）
发文文号	工银安盛规章〔2022〕26号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	工银安盛不动产投资风险管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
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	工银安盛不动产投资压力测试管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	工银安盛不动产投资业务管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	工银安盛不动产投资业务投后管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细	
文件名称	工银安盛不动产投资估值管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕72号
发文时间	2021-09-16
评估结果	符合规定
财务分析	
制度明细一	
文件名称	工银安盛金融工具公允价值计量管理办法（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕70号
发文时间	2021-09-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	工银安盛金融资产减值准备管理办法（2023年版）
发文文号	工银安盛规章〔2023〕109号
发文时间	2023-12-18
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	工银安盛关联交易管理规定（2022年版）
发文文号	工银安盛规章〔2022〕51号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	工银安盛资金运用业务关联交易管理操作规程（2023年版）
发文文号	工银安盛规章〔2023〕27号
发文时间	2023-04-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	工银安盛信息披露管理办法（2023年版）
发文文号	工银安盛规章〔2023〕102号
发文时间	2023-11-28
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	
文件名称	工银安盛资产托管管理办法
发文文号	工银安盛财务发〔2019〕12号
发文时间	2019-04-30
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细一	
文件名称	工银安盛风险事件责任评议认定管理办法
发文文号	工银安盛规章〔2021〕35号
发文时间	2021-04-07
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	工银安盛员工违规行为处理规定（2022年版）
发文文号	工银安盛规章〔2022〕91号
发文时间	2022-11-23
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	工银安盛资产管理重大突发事件应急预案（2021年版）
发文文号	工银安盛规章〔2021〕107号
发文时间	2021-12-14
评估结果	符合规定

五、资金来源

整体评估情况

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，我达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息

我承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。