

永安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-【20210128】)

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	陶光强	董事长	不动产投资行政责任人.pdf
专业责任人	陈海伟	总精算师	不动产投资专业责任人.pdf

二、组织架构

整体评估情况
公司设立了独立的投资管理中心，开展公司保险资金的投资运用和交易管理工作，并在投资管理中心内部设立独立的不动产投资部，具体负责公司的不动产投资业务工作。公司建立了职责明确、分工合理的不动产权投资组织架构：董事会为公司不动产投资业务的最高决策机构，在授权下，为不动产投资业务提供辅助决策意见；公司经董事会审议批准后，为不动产投资各项目管理政策和制度，拟定资产战略配置规划和年度投资方案；公司投资项目立项及投资审批。公司在不动产投资部设置不 ^{易责司权不务计负动产资配请资部不总研配后管理岗。相关经投后管理人员；并在符合监管要求的前提下，增配1名投后管理人员。相关部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置符合规定。}

资产管理部门设置	
部门名称	投资管理中心
发文时间	2021-01-25
发文文号	永保发〔2021〕32号、永保发〔2021〕31号、永保发〔2020〕438号、永保发〔2020〕439号、永保发〔2020〕440号
文件名称	《关于投资管理中心内设部门设置及部门职责的通知》《关于投资管理中心杨涛等人职业聘任的通知》《关于俞泳等人专业职务聘任的通知》《关于惠波等人职务聘任的通知》《关于投资管理中心康瑜等人职业聘任的通知》
岗位设置	投资管理中心不动产投资部设置不动产投资总监岗、不动产投资部经理岗、不动产投资部投资经理岗、不动产投资部研究员岗、不动产投资部投资经理助理岗、不动产投资部投后管理岗。

三、专业队伍

整体评估情况

公司投资管理中心不动产投资部共配备了7名不动产投资业务专职人员，其中具有3年以上不动产投资相关经验的有6名，5名具有5年以上不动产投资相关经验，1名不动产投资专职投后管理人员；并在符合监管要求的前提下，增配1名投后管理人员。公司配备的不动产投资专职人员，具有丰富的不动产投资相关经验，独自或作为团队主要人员开展过多项直接或间接不动产投资项目，相关从业经历达到要求。

专业队伍人员基本信息

资产管理部门当前拥有6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5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

专业队伍人员管理模式	
不动产投资人员管理模式	自行开展不动产投资

四、基本制度

整体评估情况
公司建立了不动产投资业务基本制度，包括但不限于授权机制、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、资产评估、财务分析、信息披露和关联交易、资产托管等，并明确了岗位职责、风险责任、应急处置和责任追究机制，上述制度机制覆盖了风险识别、预警、控制和处置的全过程，相关制度经公司董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行。

不动产投资基本制度	
授权机制	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用业务投资决策和授权管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕428号
发文时间	2020-12-31
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	《永安财产保险股份有限公司不动产业务投资操作管理办法》
发文文号	永保发〔2020〕431号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用业务投资决策和授权管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕428号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
投资操作	
制度明细	

文件名称	《永安财产保险股份有限公司不动产业务投资操作管理办法》
发文文号	永保发〔2020〕431号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
风险监测	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司不动产投资业务风险管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕391号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
压力测试和全程管理	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司不动产投资业务风险管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕391号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司投资资产评估办法》
发文文号	永保发〔2020〕403号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
财务分析	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司不动产业务投资操作管理办法》
发文文号	永保发〔2020〕431号
发文时间	2020-12-31
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	《永安财产保险股份有限公司信息披露管理办法》
发文文号	永保发〔2020〕193号
发文时间	2020-06-15
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司关联交易管理办法》
发文文号	永保发〔2019〕419号
发文时间	2019-12-24
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	

文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用全金额托管制度》
发文文号	永保发〔2020〕416号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

五、资金来源

整体评估情况

公司开展不动产投资，具有与所投资不动产及不动产相关金融产品匹配的资金，且来源充足稳定。公司开展不动产及不动产相关金融产品投资的资金，为自有资金及保险产品责任准备金。公司自有资金为注册资本金、资本公积金、未分配利润等；保险产品责任准备金为传统保险产品责任准备金。

六、风险控制体系

整体评估情况

公司建立了覆盖事前控制、事中监督、事后评价的风险控制体系，实行独立于投资管理的报告制度，风险管理制包括风险管理基本原则、风险计量、风险点与控制手段，公司明确了责任追究机制以及投资绩效考核评估等内容；通过系统供应商恒生电子，建立了完善的风险管理信息系统，系统包括风险预警与合规管理模块、绩效评估模块等功能内容。

风险管理制度	<p>公司不动产投资风险管理应遵循以下原则：（一）全面管理与重点监控相统一的原则。（二）独立集中与分工协作相统一的原则。（三）充分有效与成本控制相统一的原则。（四）定量和定性相结合的原则。（五）责任追究原则。</p> <p>公司开展不动产投资业务过程中，应当根据公司开展不动产投资业务所采用的方式，综合运用各种风险计量方法，持续监测公司不动产投资业务所面临的风险。风险计量方法包括但不限于：不动产投资资产风险敞口、单一不动产投资资产集中度、不动产投资最低资本占比等。</p> <p>公司开展不动产投资业务，应当审慎评估不动产投资业务开展过程中的各项风险，并采用相应风险控制手段，包括但不限于：合规风险管理、房地产价格风险管理、决策风险管理、法律风险管理、操作风险管理、突发风险管理。</p> <p>公司有关人员违反有关规定以及诚实守信的道德准则，未履行或未正确履行职责，给公司造成法律责任、财务损失或者声誉损失，经调查核实和责任认定，对相关责任人进行问责处理。</p> <p>为了建立健全良好的激励约束机制，防范保险资金运用风险，提高保险资金运用收益，确保经营计划和投资收益目标的圆满完成，客观、公平、公正地评价和考核经营业绩，合理进行绩效分配和奖励，公司明确了资金运用绩效考核相关要求。</p>
--------	--

风险管理系统	<p>公司通过投资管理系统的风险预警与合规管理模块，可以实时监控投资指令、委托以及投资组合当前的状况是否违反了在风控系统中设置的预警规则和合规管理要求，并根据风控设置的具体情况进行相应的处理。</p> <p>公司风险管理系统的绩效评估模块，分业绩与效能两大块，前者通过对单组合进行收益分析以及对多组合进行风险调整收益与净值收益的比较，使用户对投资组合的业绩表现有全面直观的了解，后者则运用多种先进的绩效评估模型，如TM选股择时模型、HM选股择时模型、Fama绩效分解模型和多期Brinson归因分析模型等，为用户搭建了一个完善的绩效评估平台，以用来评估资产组合管理人的投资绩效，并提供客观的绩效评估报告。</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。