

汇丰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  
(首次披露-【20240205】)

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 | 胡敏  | 总经理  | 《保险公司资金运用信息披露准则第2号》附件1-4-行政责任人.pdf |
| 专业责任人 | 林庆敏 | 总精算师 | 《保险公司资金运用信息披露准则第2号》附件1-4-专业责任人.pdf |

二、组织架构

| 整体评估情况                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>公司已建立职责明确、分工合理的不动产相关金融产品投资组织架构。董事会对公司不动产相关金融产品投资相关决策承担最终责任，并授权汇丰人寿投资决策委员会作为公司不动产投资的决策机构。另外，董事会下设审计与风险及关联交易控制委员会、资产与负债委员会、资产与负债管理执行委员会。</p> <p>审计与风险及关联交易控制委员会至少每年就保险机构投资管理能力建设情况进行审核，并向董事会提出意见和改进建议。资产与负债委员会就资产负债管理相关事项以及战略规划相关事项履行监督及向董事会提供建议的职责。经营管理层面，资产与负债管理执行委员会职责包括审议和监测风险敞口与风险偏好限额对比，管理市场风险、信用风险等金融风险。</p> <p>公司于2011年4月正式设立独立的资产管理部开展公司的资产投资业务。公司已下发《关于公司资产管理部设立不动产投资团队的通知》（汇丰人寿资管发[2024]1号）在资产管理部内部设立独立的不动产投资团队，负责不动产投资业务。该发文中，明确了不动产投资团队的部门职责、岗位设置和职责、团队负责人及人员配置等。目前团队配备3名具有3年以上不动产投资相关经验的专职人员，其中一名为不动产投资团队负责人。总体而言，公司的组织架构建立情况符合投资不动产相关金融产品的相关要求。</p> |

| 资产管理部门设置    |      |                       |
|-------------|------|-----------------------|
| 部门名称        |      | 资产管理部                 |
| 不动产投资部门（团队） | 发文时间 | 2024-01-26            |
|             | 发文文号 | 汇丰人寿资管发[2024]1号       |
|             | 文件名称 | 关于公司资产管理部设立不动产投资团队的通知 |
|             | 岗位设置 | 不动产投资团队负责人、不动产投资经理    |

三、专业队伍

| 整体评估情况 |
|--------|
|--------|

公司资产管理部下设独立的不动产投资团队，配备3名具有3年以上不动产投资相关经验的专职人员，其中，团队负责人1名、投资经理2名。总体而言，公司不动产投资管理团队熟悉不动产相关金融产品投资业务、具备不动产相关金融产品投资能力，专业队伍建设情况符合投资不动产相关金融产品的投资管理要求。

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  | 王振宁 | 不动产投资团队负责人 | 不动产投资相关经验 | 14      | 否    |
| 2  | 闫阳  | 不动产投资经理    | 不动产投资相关经验 | 7       | 否    |
| 3  | 郭玮  | 不动产投资经理    | 不动产投资相关经验 | 4       | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司已按要求建立了完备的不动产相关金融产品相关投资基本制度，包括但不限于《汇丰人寿保险有限公司投资管理制度》(授权机制)、《汇丰人寿保险有限公司资产配置管理制度》、《汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投资管理办法》、《汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投资决策评审制度》(项目评审、投资决策、投资操作)、《汇丰人寿保险有限公司全面风险管理办法》、《汇丰人寿保险有限公司市场风险管理办法》、《汇丰人寿保险有限公司流动性风险管理办法》(风险监测)、《汇丰人寿保险有限公司金融工具估值办法》、《汇丰人寿保险有限公司投资资产核算管理规则》、《汇丰人寿保险有限公司投资资产管理流程》、《汇丰人寿保险有限公司会计核算制度》(资产估值)、《汇丰人寿保险有限公司信息披露管理制度》、《汇丰人寿保险有限公司关联交易管理办法》(信息披露和关联交易)、《汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投后管理办法》、《汇丰人寿保险有限公司资产管理重大突发事件应急预案》、《汇丰人寿问责管理制度》等。公司的《汇丰人寿保险有限公司资产托管管理制度》(资产托管机制)，确保了包括投资不动产相关金融产品在内的资产运作规范透明。投资不动产相关金融产品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。总体而言，公司在基本制度方面符合投资不动产相关金融产品的投资管理要求。 |

| 不动产投资基本制度 |                  |
|-----------|------------------|
| 授权机制      |                  |
| 制度明细一     |                  |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司投资管理制度 |
| 发文文号      | AM001 v5.0       |
| 发文时间      | 2023-04-11       |

|           |                                 |
|-----------|---------------------------------|
| 评估结果      | 符合规定                            |
| 制度明细二     |                                 |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司资产配置管理制度              |
| 发文文号      | AM020 v4.4                      |
| 发文时间      | 2023-04-11                      |
| 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      | 汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投资管理<br>办法   |
| 发文文号      | 汇丰人寿资管发[2024]1号                 |
| 发文时间      | 2024-01-26                      |
| 评估结果      | 符合规定                            |
| 制度明细二     |                                 |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投资决策<br>评审制度 |
| 发文文号      | 汇丰人寿资管发[2024]1号                 |
| 发文时间      | 2024-01-26                      |
| 评估结果      | 符合规定                            |
| 投资操作      |                                 |
| 制度明细      |                                 |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投资管理<br>办法   |
| 发文文号      | 汇丰人寿资管发[2024]1号                 |
| 发文时间      | 2024-01-26                      |
| 评估结果      | 符合规定                            |
| 风险监测      |                                 |
| 制度明细一     |                                 |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司全面风险管理办法              |
| 发文文号      | INSH RISK CL20230001            |
| 发文时间      | 2023-04-26                      |
| 评估结果      | 符合规定                            |
| 制度明细二     |                                 |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司市场风险管理办法              |
| 发文文号      | INSH RISK CL20230004            |
| 发文时间      | 2023-04-26                      |
| 评估结果      | 符合规定                            |
| 制度明细三     |                                 |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司流动性风险管理办法             |
| 发文文号      | INSH LR-P001 v2.5               |
| 发文时间      | 2023-04-26                      |
| 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      | 汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品管理办法         |
| 发文文号      | 汇丰人寿资管发[2024]1号                 |

|           |                           |
|-----------|---------------------------|
| 发文时间      | 2024-01-26                |
| 评估结果      | 符合规定                      |
| 制度明细二     |                           |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投后管理办法 |
| 发文文号      | 汇丰人寿资管发[2024]1号           |
| 发文时间      | 2024-01-26                |
| 评估结果      | 符合规定                      |
| 资产估值      |                           |
| 制度明细一     |                           |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司金融工具估值办法        |
| 发文文号      | FIN CL20240018            |
| 发文时间      | 2024-01-04                |
| 评估结果      | 符合规定                      |
| 制度明细二     |                           |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司投资资产核算管理规则      |
| 发文文号      | AM042 v1.1                |
| 发文时间      | 2023-03-30                |
| 评估结果      | 符合规定                      |
| 制度明细三     |                           |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司投资资产管理流程        |
| 发文文号      | AM045 v1.91               |
| 发文时间      | 2023-03-30                |
| 评估结果      | 符合规定                      |
| 制度明细四     |                           |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司会计核算制度          |
| 发文文号      | INSH FIN CL20230013       |
| 发文时间      | 2023-08-18                |
| 评估结果      | 符合规定                      |
| 财务分析      |                           |
| 制度明细一     |                           |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品管理办法   |
| 发文文号      | 汇丰人寿资管发[2024]1号           |
| 发文时间      | 2024-01-26                |
| 评估结果      | 符合规定                      |
| 制度明细二     |                           |
| 文件名称      | 汇丰人寿保险有限公司不动产相关金融产品投后管理办法 |
| 发文文号      | 汇丰人寿资管发[2024]1号           |
| 发文时间      | 2024-01-26                |
| 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      | 汇丰人寿保险有限公司关联交易管理办法        |
| 发文文号      | INSH RPT 2022001 v8       |

|         |                          |
|---------|--------------------------|
| 发文时间    | 2023-11-21               |
| 评估结果    | 符合规定                     |
| 制度明细二   |                          |
| 文件名称    | 汇丰人寿保险有限公司信息披露管理制度       |
| 发文文号    | CG02 v6.1                |
| 发文时间    | 2023-06-28               |
| 评估结果    | 符合规定                     |
| 制度明细三   |                          |
| 文件名称    | 汇丰人寿保险有限公司投资管理能力建设制度     |
| 发文文号    | AM040 v3.0               |
| 发文时间    | 2023-03-13               |
| 评估结果    | 符合规定                     |
| 资产托管机制  |                          |
| 制度明细    |                          |
| 文件名称    | 汇丰人寿保险有限公司资产托管管理制度       |
| 发文文号    | AM022 v4.1               |
| 发文时间    | 2023-03-30               |
| 评估结果    | 符合规定                     |
| 其他（非必填） |                          |
| 制度明细一   |                          |
| 文件名称    | 汇丰人寿保险有限公司资产管理重大突发事件应急预案 |
| 发文文号    | AM006 v5.0               |
| 发文时间    | 2023-12-25               |
| 评估结果    | 符合规定                     |
| 制度明细二   |                          |
| 文件名称    | 汇丰人寿问责管理制度               |
| 发文文号    | INSH HR KB0176471        |
| 发文时间    | 2021-12-21               |
| 评估结果    | 符合规定                     |

## 五、资金来源

|                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况                                                                                                                                                                           |
| 公司以人寿保险为主要业务，保费收入是主要资金来源，负债资金稳定且长期。公司进行不动产及不动产相关金融产品投资时，充分考虑公司的资产负债结构和成本收益匹配，根据长期战略资产配置计划目标不断优化投资组合。近年来公司业务高速发展，保费规模快速增长，可用于投资不动产相关金融产品的资金稳定充足，且符合监管相关规定。如上评估，公司不动产投资资金来源符合相关要求。 |

## 六、风险控制体系

|        |
|--------|
| 整体评估情况 |
|--------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>公司已建立由董事会负最终责任、审计与风险及关联交易控制委员会监督、高级管理层直接领导、风险管理职能部门牵头、相关部门密切配合并覆盖所有业务单位的全方位风险管理体系，确保公司能有效地分类与识别、度量与评估、控制与缓释、监控与处置相关风险，规范公司不动产相关金融产品投资行为。公司采取三道防线的风险治理架构，并明确划分一、二、三道防线的职责。其中一道防线对风险和控制负有最终责任，负责管理业务活动中的风险并确保其在公司的风险偏好内。二道防线负责监督，指导和建议第一道防线管理风险。三道防线负责对风险管理体系的有效性提供独立保证。公司的风险控制体系覆盖了事前控制、事中监督、事后评价。</p> <p>公司设立了独立的风险管理部作为二道防线，定期组织进行主要风险问题识别，评估其总体水平，并向管理层报告，确保了实行独立于投资管理的报告制度。</p> <p>总体而言，公司的风险控制体系符合不动产投资管理能力标准。</p> |                                                                                                                                                                                                        |
| 风险管理制度                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>公司目前的《汇丰人寿保险有限公司全面风险管理办法》、《汇丰人寿保险有限公司市场风险管理办法》等制度明确了公司的风险管理组织架构和管理原则、风险点及风险计量定义、风险控制手段。另外，《汇丰人寿问责管理制度》、《汇丰人寿保险有限公司投资管理制度》等制度规定了公司的责任追究机制及绩效评估等内容。《汇丰人寿保险有限公司资产管理重大突发事件应急预案》则明确了公司资产管理重大突发事件的管理。</p> |
| 风险管理系统                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>公司通过恒生非标2.0系统，和恒生O32交易系统的风险管理模块，结合事前风险与合规控制检查和绩效评估模型覆盖了对包括不动产相关金融产品投资在内的现有资产的风险预警、合规管理、阈值管理以及绩效评估等功能，确保了包括不动产相关金融产品的投资在内的投资活动均在符合公司内部和监管要求的前提下进行。</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。

我确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。