

华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划产品管理能力建设及自评估情况（年度披露-20260127）

一、风险责任人

| | | | |
|-----------|-----------------|--------------|--------------------|
| 风险责任人: | 风险责任人信息披露公告 | | |
| 行政责任人: | 周嘉伟 | 职务: | 总裁 |
| 行政责任人类型: | 授权总经理 | 是否履行完备的授权程序: | 是 |
| 行政责任人性别 | 男 | 行政责任人出生年月 | 1980-10 |
| 行政责任人学历 | 博士研究生 | 行政责任人学位 | 博士 |
| 行政责任人所在部门 | 总裁室 | 行政责任人入司时间 | 2013-09-05 |
| 行政责任人专业资质 | 10年以上金融保险行业工作经验 | 行政责任人专业技术职务 | 无 |
| 专业责任人: | 罗鸣 | 职务: | 副总裁、董事会秘书兼创新业务部总经理 |
| 专业责任人类型: | 高级管理人员 | 是否履行完备的授权程序: | |
| 专业责任人性别 | 男 | 专业责任人出生年月 | 1978-09 |
| 专业责任人学历 | 博士研究生 | 专业责任人学位 | 博士 |
| 专业责任人入司时间 | 2024-07-16 | 专业责任人所在部门 | 总裁室 |
| 专业责任人专业资质 | 10年以上相关从业经历 | 专业责任人专业技术职务 | 法律职业资格 |

二、组织架构

整体评估情况:

公司已建立独立规范、职责明确、分工合理和相互制衡的股权投资计划业务组织架构，设立相应事业部进行管理。

【部门设置及职责】

公司于2020年9月下发“华保资发〔2020〕54号”《关于公司组织架构调整的决定》，成立了独立的投后管理部并设立投后管理岗，专职进行投后管理工作。

公司于2022年8月下发“华保资发〔2022〕44号”《关于下发〈华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置〉的通知》、“华保资发〔2022〕43号”《关于下发〈华安财保资产管理有限责任公司各部门岗位职责〉的通知》，对公司各部门职责、岗位设置及岗位职责进行了调整和更新。

公司于2023年10月下发“华保资发〔2023〕74号”《关于华安财保资产管理有限责任公司岗位及职责调整的通知》对公司各部门职责、岗位设置及岗位职责进行了调整和更新。

公司于2024年8月下发“华保资发〔2024〕100号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门职责、岗位设置及岗位职责调整的通知》对投后管理部部门职责、岗位设置及岗位职责进行了调整和更新。

公司于2024年10月下发“华保资发〔2024〕132号”《关于设立创新业务部的通知》，设立创新业务部，负责境内外股权投资、股权投资计划/基金、权益策略投资等监管机构允许、公司授权开展的投资业务。

公司于2025年1月下发“华保资发〔2025〕8号”《关于公司法律合规部、风险管理部部门职责、岗位设置及岗位职责调整的通知》，公司的内控管理职能从法律合规部转移到风险管理部；同时风险管理部对岗位设置进行拆分，并调整岗位职责。

公司于2025年4月9日下发“华保资发〔2025〕40号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位职责调整的通知》，创新业务部职责明确为负责股权投资计划产品发行与管理、提供股权投资咨询服务和技术支持，以及开展符合监管要求和公司授权的其他业务。此外该文件也对法律合规部、风险管理部、运营部等相关部门的部门职责及岗位职责进行调整。

【人员配置】公司于2024年10月下发“华保资发〔2024〕132号”《关于设立创新业务部的通知》，设立创新业务部，并明确在创新业务部设置创新业务部总经理（副总经理主持工作）、创新业务部副总经理（总经理助理）、产品开发岗、投资运作岗。公司于2025年4月9日下发“华保资发〔2025〕40号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位职责调整的通知》，对创新业务部岗位职责进行调整。

【部门负责人】

公司于2025年3月下发《华保资发〔2025〕35号：关于罗鸣同志聘任的通知》聘请罗鸣先生为公司创新业务部总经理，负责创新业务部整体工作。

以上发文了明确投后管理部负责公司发行和投资的非标业务的各项投后管理工作；风险管理部统筹对主要业务进行风险识别、监控、报告和处置，法律合规部负责公司合规评估工作、关联交易管理等，运营部负责公司资产管理组合的交易支持、估值核算、登记结算、账户管理、信息披露等事项。公司已建立独立规范、职责明确、分工合理和相互制衡的股权投资计划业务组织架构。

经公司自评估，公司组织架构情况达到《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》要求。

事业部设置

1

| | | | |
|--------|--------------|------------|--|
| 事业部名称： | 创新业务部 | | |
| 发文时间： | 2025-04-09 | 文件名称（含文号）： | “华保资发〔2024〕132号”《关于设立创新业务部的通知》、“华保资发〔2025〕40号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位职责调整的通知》 |
| 岗位设置： | 产品开发岗, 投资运作岗 | | |

2

| | | | |
|--------|-------------|------------|---|
| 事业部名称： | 投后管理部 | | |
| 发文时间： | 2024-08-30 | 文件名称（含文号）： | “华保资发〔2022〕44号”《关于下发〈华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置〉的通知》、“华保资发〔2024〕100号”《关于部门职责、岗位设置及岗位职责调整的通知》 |
| 岗位设置： | 投后管理岗（股权计划） | | |

3

| | | | |
|--------|------------|------------|--|
| 事业部名称： | 法律合规部 | | |
| 发文时间： | 2025-11-19 | 文件名称（含文号）： | “华保资发〔2018〕28号”《关于公司组织架构调整的决定》、“华保资发〔2025〕106号”《关于调整风险管理部、法律合规部、综合管理部和涉及信息披露工作部门岗位职责的通知》 |
| 岗位设置： | 法律合规岗 | | |

4

| | | | |
|--------|------------|------------|--|
| 事业部名称: | 运营部 | | |
| 发文时间: | 2025-04-09 | 文件名称(含文号): | “华保资发〔2018〕28号”《关于公司组织架构调整的决定》、“华保资发〔2025〕40号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位职责调整的通知》 |
| 岗位设置: | 核算岗,清算岗 | | |
| 5 | | | |
| 事业部名称: | 风险管理部 | | |
| 发文时间: | 2025-11-19 | 文件名称(含文号): | “华保资发〔2013〕号003号”《关于公司部门设置的决定》、“华保资发〔2025〕106号”《关于调整风险管理部、法律合规部、综合管理部和涉及信息披露工作部门岗位职责的通知》 |
| 岗位设置: | 非标业务风险管理岗 | | |

三、专业团队

| 整体评估情况: | | | | | |
|---|-----|-----------------|----------------|-----------|--------|
| 我公司具备股权投资计划产品设计发行和投资管理等专业人员12人，其中具有3年以上股权投资相关经验的专职人员6人；具有3年以上投后管理和相关经验的专职投后管理人员1人。经公司自评估，公司股权投资计划专业队伍建设情况达到《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》要求。 | | | | | |
| 专业队伍人员基本信息: | | | | | |
| 序号 | 姓名 | 岗位 | 是否为能力标准要求的专职人员 | 相关经验类型 | 相关经验年限 |
| 1 | 杜江平 | 产品开发岗 | 是 | 股权投资相关经验 | 13.86 |
| 2 | 赵展 | 产品开发岗 | 是 | 股权投资相关经验 | 5.73 |
| 3 | 沈知 | 产品开发岗 | 是 | 股权投资相关经验 | 6.57 |
| 4 | 许晴 | 投资运作岗 | 是 | 股权投资相关经验 | 7.72 |
| 5 | 毕莹 | 投资运作岗 | 是 | 股权投资相关经验 | 5.10 |
| 6 | 王卓 | 投资运作岗 | 是 | 股权投资相关经验 | 5.97 |
| 7 | 郝一风 | 投后管理岗 (股权计划) | 是 | 投后管理和相关经验 | 10.39 |
| 8 | 李郢 | 法律合规岗 | 否 | 其他 | 14.16 |
| 9 | 王冕 | 法律合规岗 | 否 | 其他 | 4.39 |
| 10 | 刘雁哲 | 核算岗 | 否 | 其他 | 7.29 |
| 11 | 王厚雄 | 清算岗 | 否 | 其他 | 12.55 |
| 12 | 王丰 | 非标业务风险管理岗 | 否 | 其他 | 8.49 |

四、制度规则

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

公司建立了独立规范、科学完善的股权投资计划业务制度体系，制度体系涵盖项目立项及评审、尽职调查、投资决策、产品设计发行、投后管理、退出安排、信息披露、运营保障、系统管理、风险管理、危机应急处理等方面，对股权投资计划产品实现全生命周期管理。

公司制定并发布了《股权投资计划业务发行管理办法》《股权投资计划业务项目储备管理办法》《股权投资计划业务发行尽职调查管理办法》《股权投资计划业务信息披露管理办法》《股权投资计划业务投后管理办法》《股权投资计划业务风险管理办法》《股权投资计划业务问责管理办法》《项目评审委员会议事规则》《投资管理委员会议事规则》《风险应对及重大风险应急管理办法》《董事会、董事会专门委员会和经营层决策权限及流程》《董事会战略发展与投资管理委员会工作细则》等制度，相关制度文件均按照《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》及《保险资产管理机构股权投资计划产品管理能力标准》等监管规定进行制定或修订，内容涵盖和体现监管规定要求。制度体系涵盖了项目立项及评审制度、尽职调查制度、投资决策制度、后续管理制度、信息披露制度、风险管理制度、投资问责制度等。相关制度文件均经公司董事会或管理层审批后正式发文。

股权投资计划产品制度：

| 制度内容 | 评估结果 | 制度明细 |
|-----------|------|--|
| 项目立项及评审制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务发行管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕63号， 发文时间：2025-06-03； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务项目储备管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕12号， 发文时间：2025-01-23； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司项目评审委员会议事规则， 发文文号：华保资发〔2025〕71号， 发文时间：2025-06-20； |
| 尽职调查制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务发行尽职调查管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕11号， 发文时间：2025-01-23； |
| 投资决策制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司决策授权及审批管理办法， 发文文号：华保资发〔2023〕80号， 发文时间：2023-11-14； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司董事会、董事会专门委员会和经营层决策权限及流程（2025年修订）， 发文文号：华保资发〔2025〕23号， 发文时间：2025-02-10； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司投资管理委员会议事规则， 发文文号：华保资发〔2024〕109号， 发文时间：2024-09-05； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务发行管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕63号， 发文时间：2025-06-03； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司董事会战略发展与投资管理委员会工作细则， 发文文号：华保资发〔2020〕008号， 发文时间：2020-01-17； |
| 后续管理制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务投后管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕13号， 发文时间：2025-01-23； |
| 信息披露制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信息披露管理办法（2025年修订）， 发文文号：华保资发〔2025〕38号， 发文时间：2025-03-31； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务信息披露管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕20号， 发文时间：2025-01-23； |

| | | |
|--------|------|---|
| 风险管理制度 | 符合规定 | <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务风险管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕14号， 发文时间：2025-01-23；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司董事会、 董事会专门委员会和经营层决策权限及流程（2025年 修订）， 发文文号：华保资发〔2025〕23号， 发文时间：2025-02-10；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司操作风险 管理办法， 发文文号：华保资发〔2022〕57号， 发文时间：2022-11-16；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资 计划业务发行管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕63号， 发文时间：2025-06-03；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司项目评审 委员会议事规则， 发文文号：华保资发〔2025〕71号， 发文时间：2025-06-20；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司风险偏好 陈述书（2025年7月修订）， 发文文号：华保资发〔2025〕88号， 发文时间：2025-08-05；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司董事会战 略发展与投资管理委员会工作细则， 发文文号：华保资发〔2020〕008号， 发文时间：2020-01-17；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司全面风险 管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕129号， 发文时间：2025-12-30；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司风险应对 及重大风险管理应急预案办法， 发文文号：华保资发〔2025〕51号， 发文时间：2025-05-07；</p> |
| 投资问责制度 | 符合规定 | <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司问责管理办法（2025年修订）， 发文文号：华保资发〔2025〕24号， 发文时间：2025-02-10；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司员工违规违纪及失职行为处理办法（试行）， 发文文号：华保资发〔2024〕170号， 发文时间：2024-12-30；</p> <p>文件名称：华安财保资产管理有限责任公司股权投资计划业务问责管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕19号， 发文时间：2025-01-23；</p> |

五. 运行机制

| |
|--|
| <p>整体评估情况：</p> <p>公司建立了相互制衡的股权投资计划运行机制，明确了股权投资计划业务操作流程，包括项目储备、尽职调查、项目评审、投资决策、组织实施、信息披露、投后管理等环节，并就产品发行的操作流程细节进行了规范。公司相关制度规则、操作流程完备，实行评审、决策、投资与监督的相互分离，严格按照授权范围和规定程序操作。公司于2025年3月21日上线“非标一体化平台-股权投资计划”系统，该平台系统覆盖了股权投资计划“投前、投中、投后”的全周期业务流程，通过系统固化和落实公司相关制度规则，使业务流程可监督、可追溯，有效防范操作风险，确保股权投资计划管控机制运行有效。公司建立了托管机制，明确账户独立、保管独立、托管独立的托管原则，制度涵盖了托管人的选用与解聘、托管人职责以及托管人管理等托管工作要求及机制等。</p> <p>经评估，公司股权投资计划运行机制建设情况，包括业务操作流程、岗位职责、业务管理系统以及托管机制等建设情况均符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》及《保险资产管理机构股权投资计划产品管理能力标准》的规定要求。</p> |
|--|

六. 风险控制

| |
|-----------------------|
| <p>整体评估情况：</p> |
|-----------------------|

1) 董事会责任、定期审批及评估机制。公司《股权投资计划业务风险管理办法》中明确公司董事会承担股权投资计划风险管理的最终责任。公司董事会及专业委员会的议事规则或工作细则、《董事会、董事会专门委员会和经营层决策权限及流程(2025年修订)》明确了公司董事会及专门委员会对业务规划、开展的审批机制。经第三屆董事会2025年第三十七次会议审议通过制定《2025年股权投资计划设立业务规划及年度计划》，明确了股权投资计划设立业务规划。公司《全面风险管理办法》规定董事会是公司全面风险管理的最高决策机构，对公司业务的合规管理和风险管控的有效性、新业务或新产品风险识别和评估管理工作有效性、以及重大风险管理承担最终责任。核心职责包括：通过审批年度风险评估报告，知晓公司已开展业务所面临的各类风险情况；对公司全面风险管理进行监督和指导，对经营管理层全面风险管理履职情况进行评估、审批。

2) 全程风险控制体系。公司在《全面风险管理办法》框架下制定《股权投资计划业务风险管理办法》及相关制度，覆盖从项目立项、尽职调查、分析评估、商务谈判、项目评审、项目决策、协议签署、项目发行、交易执行和投后管理等关键环节的全流程风控机制，明确项目投资风险、操作风险、合规风险等主要风险识别、报告、控制和处置的要点和流程。《股权投资计划业务风险管理办法》已将股权投资计划业务风险管理纳入风险管理职能部门的职责，具体如下：①风险管理部负责在立项、评审环节对股权投资计划业务风险进行评估，建立覆盖股权投资计划的重大风险应急机制，明确重大风险界定标准，并根据制度规定开展重大风险处置工作。②法律合规部负责在立项、评审环节根据监管规定对股权投资计划业务的合法合规性进行评估，对尽调及可研报告、募集说明书、合同进行法律合规问题审核，对项目律师意见进行复核等。③投后管理部负责组织开展投后调研，定期进行风险跟踪监测和评估，开展压力测试，统筹股权投资计划业务的风险应对及处置工作，监测业绩对赌、上市对赌等对赌回购条款的触发及处理情况。风险管理部2025年考核表指标包含“非标项目审核”，包括风险评估、划款审核等。法律合规部2025年考核指标包括“法律合规审查及检查”、“法律合规咨询”，为公司各项业务提供法律合规咨询、法律合规培训、法律研究等工作。

3) 外部审计。公司制定《股权投资计划业务独立外部审计管理办法》，明确公司投后管理部门根据监管规定以及公司制度要求，负责与受聘的会计师事务所沟通协调，妥善安排、推进股权投资计划业务外部审计工作开展。

4) 风险应急机制。公司《股权投资计划业务风险管理办法》对股权投资计划的风险情形、报告路径、处置流程做了详细规定，并明确重大风险的界定标准及应对流程按公司专项制度执行。《风险应对及重大风险应急管理办法》作为重大风险管理的专项制度，明确了重大风险的界定标准、风险预警和报告路径、应急预案的制定、决策程序、监管报告、信息披露等流程。

5) 压力测试机制建设。公司《股权投资计划业务风险管理办法》、《股权投资计划业务投后管理办法》等制度明确了压力测试分工、结果应用等要求，投后管理部门负责定期开展股权投资计划压力测试，并根据压力测试结果，评估潜在风险因素，必要时制定相应预防措施，及时报告。公司已于2025年3月21日上线股权投资计划压力测试模块，能够通过相对估值法对股权投资计划进行压力测试。压力测试系统已明确压测情形、压测方法与模型、压测结果反馈机制等内容。

压力测试系统：

| 系统名称 | 非标一体化平台 | | |
|------|---|------|------|
| 上线时间 | 2025-03-21 | 评估结果 | 符合规定 |
| 主要功能 | <p>公司已于2025年3月21日上线股权投资计划压力测试模块，模块根据产品下各笔资产参与压力测试的维度参数、所选的情景，自动匹配压力资产涉及测试的参数值，计算资产的情景市值。</p> <p>压测情形：对存续的股权投资计划产品，按照产品维度，对产品下的各明细资产进行压力测试。根据产品下各笔资产参与压力测试的维度参数、所选的情景，自动匹配压力资产涉及测试的参数值，并做压力测试的计算。</p> <p>压测频率：股权压力测试每年度不少于一次。</p> <p>压测方法与模型：通过相对估值法（相对估值模型包括市盈率法（PE法）、市净率法（PB法）、市销率法（PS法）等），根据市场情况和基础资产情况，设置压力建模情景，传导至风险因子，进而对股权计划价值产生影响，测算压力情景下对股权投资计划价值的影响。</p> <p>压测结果反馈机制：根据压力测试结果，评估潜在风险因素，制定相应预防措施，及时上报部门分管领导和相关部门。</p> <p>经评估，符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》要求。</p> | | |

七、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，我公司对保险资管公司股权投资计划产品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。