

长江养老保险股份有限公司股权投资计划产品管理能力建设及自评估情况（首次披露-20231226）

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:	王海峰	职务:	党委副书记、总经理
行政责任人类别:	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	1973-03
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	博士
行政责任人所在部门	-	行政责任人入司时间	2022-10-28
行政责任人专业资质	具有金融工作5年以上工作经历	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人:	严涛	职务:	公司总经理助理兼另类投资管理中心总经理
专业责任人类别:	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	1975-06
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2007-08-31	专业责任人所在部门	-
专业责任人专业资质	具备相关投资领域10年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况:			
<p>我司具备10年以上受托投资经验，并建立了独立规范、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，下发正式文件设立另类投资管理中心为事业部，下设股权投资部，专职负责设立股权投资计划。</p> <p>1、事业部职责：另类投资管理中心为事业部架构，主要职责为基于监管要求，在公司授权范围内以事业部模式开展另类投资业务。通过另类保险资产管理产品受托管理资金，承担另类保险资产管理产品的创设等系列职责。中心下设6个产品设立二级部、1个产品销售部和1个质量控制团队。其中产品设立二级部，分为股权投资部（股权投资一部、股权投资二部、股权投资三部）、股权投资部（股权投资一部和股权投资二部）和资产证券化部。其中股权投资部的职责为基于公司制度规定和授权业务范围，负责股权投资计划资产端的信息搜集、客户开发，积累人脉资源，参与客户管理数据库的建设等事项。股权投资二级部根据独立事业部进行考核结算及管理，职责规范明确，人员分工合理。</p> <p>2、岗位人员设置：另类投资管理中心设部门负责人一名，各股权投资部设负责人一名，股权投资部（股权投资一部和股权投资二部）下设产品开发岗（股权投资）和投资运作岗（股权投资）。目前产品开发岗（股权投资）1人、投资运作岗（股权投资）5人，以上专职人员共6人。产品销售部下设客户销售岗（另类销售）。质量控制团队下设质量控制岗。</p> <p>公司单独设立投后管理一级部门，该部门为专职负责另类投资业务投后管理部门，岗位下设股权投资计划专职投后人员，分别为项目管理岗（股权投资）和投后运营岗（股权投资）。目前股权投资计划投后管理专职人员共1人，建立了独立有效、相互制衡的投后管理体制。</p> <p>公司以共享专职机制设置了负责风险管理、法律合规、产品销售、运营管理的各职能团队及岗位。其中风险管理部门下设另类产品设立风控岗；法律合规部下设法律事务岗和合规内控岗；运营管理部下设基金核算岗和基金清算岗。以上各部门相关岗位均以共享专职的形式支持股权投资计划业务发展和运行。</p> <p>以上组织架构和人员配置满足能力备案监管要求。</p>			
事业部设置			
1			
事业部名称:	产品销售部		
发文时间:	2023-12-26	文件名称(含文号):	《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》 (长江养老发(2023)92号)
岗位设置:	客户销售岗(另类销售)		

2			
事业部名称:	另类投资管理中心		
发文时间:	2023-12-26	文件名称(含文号):	《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》(长江养老发〔2023〕92号)
岗位设置:	质量控制岗,部门负责人		
3			
事业部名称:	投后管理部		
发文时间:	2020-04-29	文件名称(含文号):	《长江养老保险股份有限公司部门和团队职责》的通知(长江养老司发〔2020〕204号),《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》(长江养老发〔2023〕92号)
岗位设置:	投后运营岗(股权投资),项目管理岗(其他),项目管理岗(股权投资)		
4			
事业部名称:	法律合规部		
发文时间:	2020-04-29	文件名称(含文号):	《长江养老保险股份有限公司部门和团队职责》的通知(长江养老司发〔2020〕204号),《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》(长江养老发〔2023〕92号)
岗位设置:	合规内控岗,法律事务岗		
5			
事业部名称:	股权投资部(股权投资一部/股权投资二部)		
发文时间:	2023-12-26	文件名称(含文号):	《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》(长江养老发〔2023〕92号)
岗位设置:	产品开发岗(股权投资),投资运作岗(股权投资)		
6			
事业部名称:	运营管理部		
发文时间:	2020-04-29	文件名称(含文号):	《长江养老保险股份有限公司部门和团队职责》的通知(长江养老司发〔2020〕204号),《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》(长江养老发〔2023〕92号)
岗位设置:	基金核算岗,基金清算岗		
7			
事业部名称:	风险管理部		
发文时间:	2020-04-29	文件名称(含文号):	《长江养老保险股份有限公司部门和团队职责》(长江养老司发〔2020〕204号),《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》(长江养老发〔2023〕92号)
岗位设置:	另类产品设立风控岗		

三、专业团队

整体评估情况：

我司具备10年以上受托投资经验，并建立了独立规范、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，下发正式文件设立另类投资管理中心为事业部，下设股权投资部，专职负责设立股权投资计划。我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19人，具体人员配置如下：

1、另类投资管理中心为事业部架构，下设6个产品设立二级部、1个产品销售部和1个质量控制团队。产品设立二级部中股权投资部共2个（股权投资一部和股权投资二部）。另类投资管理中心设部门负责人一名，各股权投资部设负责人一名，共配备了6名具备股权投资计划产品设计发行和投资管理等专业人员，其中具有3年以上股权投资相关经验的专职人员6人。产品销售部下设客户销售岗（另类销售），目前股权投资计划专业销售人员共1人。质量控制团队下设质量控制岗，目前股权投资计划专业质量控制人员共1人。

2、公司单独设立投后管理一级部门，为专职负责另类投资业务投后管理部门。目前股权投资计划产品专职投后管理人员1人，其中具有3年以上投后管理相关经验的专职投后管理人员1人。

3、同时以共享专职机制设置的负责风险管理、法律合规、运营管理的各职能团队及岗位，合计具备股权投资计划专业人员10人。

公司每年将根据监管要求，结合业务发展情况对当年度的人员岗位编制数量进行维护更新，实际以经公司经委会审议通过的年度人员编制预算为准。

以上专业队伍建设符合《保险资产管理机构股权投资计划产品管理能力标准》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	邹家丽	客户销售岗（另类销售）	否	股权投资相关经验	2.24
2	郁晓洋	质量控制岗	否	股权投资相关经验	5.58
3	卢艺	项目管理岗（其他）	否	投后管理和相关经验	6.83
4	冯安	项目管理岗（其他）	否	投后管理和相关经验	2.07
5	殷月萍	项目管理岗（股权投资）	是	投后管理和相关经验	21.50
6	王岳华	法律事务岗	否	股权投资相关经验	9.65
7	左睿	法律事务岗	否	股权投资相关经验	15.99
8	李峥	产品开发（股权投资）	是	股权投资相关经验	8.66
9	吕辰罡	投资运作（股权投资）	是	股权投资相关经验	9.41
10	万欣	投资运作（股权投资）	是	股权投资相关经验	5.49
11	陈明鸣	投资运作（股权投资）	是	股权投资相关经验	15.33
12	恽焱蕾	投资运作（股权投资）	是	股权投资相关经验	6.49
13	杨晓宇	投资运作（股权投资）	是	股权投资相关经验	7.33
14	刘泰致	基金核算岗	否	股权投资相关经验	5.61
15	余锋	基金核算岗	否	股权投资相关经验	10.49
16	胡晓玮	基金清算岗	否	股权投资相关经验	10.41
17	黄映韵	基金清算岗	否	股权投资相关经验	2.12
18	曹乃佳	另类产品设立风控岗	否	股权投资相关经验	8.41
19	周晶晗	另类产品设立风控岗	否	股权投资相关经验	3.57

四、制度规则

整体评估情况：

公司已建立独立规范、科学完善的股权投资计划业务制度体系和操作流程，建立包括项目立项及评审、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、风险管理和危机应急处理等方面的制度体系，并以公司正式文件形式下发执行，符合能力要求。

1、项目立项及评审制度

公司已制定《另类产品发行业务产品储备管理办法》，在附件2中明确了股权投资计划入库标准，正文第4条明确了对股权投资计划出入库动态管理的要求，第7条明确了出入库管理机制，第10条规定了入库流程，第11条规定了出库流程。满足能力标准要求。

公司制定了《另类产品发行业务立项管理办法》，在第2章根据监管及公司风险管理要求，明确股权投资计划立项标准。在第10条明确了已通过立项会的产品若满足出库标准时，应履行出库流程。在第3、4章分别规定了立项会的组成和议事规则。满足能力标准要求。

公司制定了《内核会议事规则》明确内核流程与核查重点，委员组成合理，具备独立性。

公司制定了《另类产品发行业务投资评审委员会议事规则》，明确了投资评审委员会为对另类产品发行业务进行评审的专业委员会，制度的第4章规定了评审会的流程和议事规则。规则第3章对评审工作的全面性、客观性、准确性、独立性以及保密性作了详细的规定。满足能力标准要求。

2、尽职调查制度

公司制定了《股权投资计划发行业务尽职调查管理办法》规定了尽职调查目的、方式、组织体系与职责分工、流程、调查内容、监督检查与档案保存等内容，满足能力标准要求。

3、产品设计发行和投资决策制度

公司制定了《另类产品发行业务管理办法》，第六条和第七条规定“董事会承担另类业务风险控制的最终责任；公司经营委员会是另类业务的投资决策机构；另类产品发行业务投资评审委员会是另类业务的评审机构；另类产品发行业务内核会是另类业务的内部审核机构；另类产品发行业务立项会是另类业务的准入审核机构”，并在已制定的《股权投资计划发行业务操作流程》中对立项、内核、评审、经委会决策的各决策流程的程序进行了描述。在《经营委员会工作规则》中明确了经委会的议事方式、议事范围、议事程序等内容，满足能力标准要求。

4、后续管理制度和退出安排

公司制定了《股权投资计划发行业务投后管理办法》，其中已包含项目投后跟踪（主要包括：投资企业或投资基金的财务和经营业绩、投资收益信息、跟踪频率（定期与不定期）、跟踪流程）、预期达成情况检视、风险管理、投资退出安排、受益人大会、受益凭证管理、产品清算等内容，满足能力标准要求。

5、信息披露制度：

公司制定《信息报送与发布管理办法》、《另类产品存续期信息披露实施细则》，建立完善的信息披露机制，对信息披露的内容、频率、对象、各部门分工、操作流程、时间节点等均加以明确，确保信息披露应当真实、准确、完整，未有任何虚假、误导性陈述或者重大遗漏，满足能力标准要求。

6、运营保障、系统管理制度：

公司制定了《投资核算与清算业务管理办法》、《产品估值管理办法》等制度中明确了运营保障的相关内容，在《数据治理管理办法》、《信息系统灾难恢复管理办法》等制度中明确了系统管理的相关内容。满足能力标准要求。

7、风险管理制度、危机应急处理、投资问责制度：

《股权投资计划风险管理办法》已满足股权投资计划发行能力关于风险管理的要求。股权计划风险管理相关制度建立了有效的风险控制体系，并能覆盖项目开发、项目评审、项目决策和风险监控等关键环节；制定了内部风险限额管理政策及危机解决方案，实行了全面风险管理和持续风险监控，防范操作风险和道德风险。公司制定《另类产品发行业务问责管理办法》，在制度中已建立责任追究制度，建立“失职问责、尽职免责、独立问责”的机制，并规定所有项目参与人员在各自职责范围内，承担相应责任。满足能力标准要求。

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：《长江养老保险股份有限公司内核会议事规则》， 发文文号：长江养老发（2023）72号， 发文时间：2023-12-22； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司另类产品发行业务立项管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）85号， 发文时间：2023-12-25； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司另类产品发行业务投资评审委员会议事规则》， 发文文号：长江养老发（2023）82号， 发文时间：2023-12-25； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司另类产品发行业务产品储备管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）80号， 发文时间：2023-12-25；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司股权投资计划发行业务尽职调查管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）88号， 发文时间：2023-12-25； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司另类产品发行业务专业服务机构选聘管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）86号， 发文时间：2023-12-25；

投资决策制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司经营委员会工作规则》， 发文文号：长江养老司发（2019）111号， 发文时间：2019-03-28； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司另类产品发行业务管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）81号， 发文时间：2023-12-25； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司股权投资计划发行业务操作流程》， 发文文号：长江养老发（2023）87号， 发文时间：2023-12-25；
后续管理制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司股权投资计划发行业务投后管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）76号， 发文时间：2023-12-22；
信息披露制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信息报送与发布管理办法》， 发文文号：长江养老发（2022）38号， 发文时间：2022-10-21； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司另类产品存续期信息披露实施细则》， 发文文号：长江养老发（2023）77号， 发文时间：2023-12-22；
风险管理制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司股权投资计划风险管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）74号， 发文时间：2023-12-22；
投资问责制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司另类产品发行业务问责管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）84号， 发文时间：2023-12-25；

五. 运行机制

整体评估情况：

公司建立了相互制衡的股权投资计划运行机制，符合能力要求。

一、业务操作流程

公司制定规范的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，实行评审、决策、投资与监督相互分离。

1) 公司通过建立了完整的另类产品发行业务制度体系，规范了相互制衡的股权投资计划业务操作流程。其中《另类产品发行业务产品储备管理办法》规定了项目储备流程；《另类产品发行业务立项管理办法》规定了项目立项流程；《股权投资计划发行业务尽职调查管理办法》规定了尽职调查流程；《内核会议事规则》、《另类产品发行业务投资评审委员会议事规则》规定了项目评审流程；《另类产品发行业务管理办法》、《股权投资计划发行业务操作流程》、《经营委员会工作规则》规定了项目决策流程和组织实施步骤；《信息报送与发布管理办法》、《另类产品存续期信息披露实施细则》对另类产品信息披露制定了详细的业务操作流程；《股权投资计划发行业务投后管理办法》规定了股权投资计划投后管理流程。符合评审、决策、投资与监督相互分离的要求。

二、岗位职责

公司明确业务岗位职责，严格按照授权范围和规定程序操作。

1) 根据公司《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》，另类投资管理中心为事业部模式，下设6个产品设立二级部、1个产品销售部和1个质量控制团队。产品设立二级部中股权投资部共2个（股权投资一部和股权投资二部）。另类投资管理中心设部门负责人一名，股权投资二级部下设产品开发岗（股权投资）和投资运作岗（股权投资），各二级部设负责人一名。产品销售部下设客户销售岗（另类销售），并设有股权投资计划专业销售人员。质量控制团队下设质量控制岗，并设有股权投资计划专业质量控制人员。

2) 公司单独设立投后管理一级部门，该部门为专职负责另类投资业务投后管理部门，岗位下设股权投资计划专职投后管理人员，为项目管理岗（股权投资）。建立了独立有效、相互制衡的投后管理体制。

3) 公司以共享专职机制设置了负责风险管理、法律合规、产品销售、运营管理的各职能团队及岗位。其中风险管理部下设另类产品设立风控岗；法律合规部下设法律事务岗和合规内控岗；运营管理部下设基金核算岗和基金清算岗。各部门相关岗位均以共享专职的形式支持股权投资业务发展和运行。以上岗位职责均在《关于进一步优化另类投资管理中心岗位设置、人员配置等事项的通知》（长江养老发〔2023〕92号）中进行明确。

三、业务管理系统

公司建立覆盖股权投资计划操作全流程的业务管理系统。公司股权投资计划依托于公司另类产品发行管理系统实现全流程业务管理，该系统一期于2019年6月28日上线并开通数据录入模块，进入试运行阶段。目前该系统已于2021年1月1日正式运行，正式支持股权投资计划全生命周期流程管理。系统正式上线后公司股权投资计划项目立项、评审、决策流程实现了线上审查跟踪，项目移交工作可通过线上会签方式予以推进，股权投资计划项目后续的投后管理事项也纳入了系统化管控。系统中各人员岗位情况均与公司业务岗位相匹配。

四、托管机制

公司建立托管机制，已建立《另类产品发行业务管理办法》，明确了开展另类业务的托管人的选择事项，为股权投资计划业务的整体引领性的上层管理办法。同时《股权投资计划设立业务操作流程》规范了股权投资计划业务操作流程，其中明确了托管规定等事项。以上制度均对股权投资计划托管机制和流程进行设定。经公司自评，公司股权投资计划业务运营机制达到《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。

六. 风险控制

整体评估情况：

股权投资计划产品风险控制体系建设符合能力要求。

制度方面，公司已在《另类产品发行业务管理办法》第6条中明确董事会承担股权投资计划风险控制的最終责任，负责制股权投资计划设立业务规划，并建立定期审查和评价机制。公司的三年经营规划中已包含另类业务规划，同时另类投资管理中心在董事会任期届满时就业务具体开展情况向董事会做专项报告，由董

事会同时公司实行“三道防线”的风险防控体系，由业务部门即另类投资管理中心及投后管理部承担风险防控的一道防线责任，在项目储备、立项、内核、评审、投资决策、投后管理、投资回收等环节识别相关风险并进行预警和处置；风险管理部门承担风险防控的二道防线责任，对公司股权投资计划全流程所涉的各类风险进行识别、计量、报告和控制，纳入部门绩效考核；审计稽核承担风险防控的三道防线责任，对公司风险防控情况进行事后稽核监督，提出改进完善建议。风险管理制度覆盖了业务全流程的风险控制，风险管理办法第40条对每个投资计划引入了定期外部审计机制，公司层面制订了应急管理机制，投后管理制度细化了风险事件的处置流程和应对措施。

公司已于2020年12月18日上线另类投资计划的压力测试模块，能够实现历史回撤、指数波动进行压力测试。股权投资计划开展压力测试不限于使用压力测试模块，风险管理部视具体产品特点进行股权计划重估值的压力测试。风险管理部按季度对另类发行业务进行风险评估，每年度股权压力测试不少于一次。

风险评估报告包含所发行股权投资计划的整体情况，以及所处行业环境等方面内容。每年度根据非上市企业所处发展阶段进行压力测试，并根据风险评估及压力测试结果，提示相关业务风险，并给出风险建议。

压力测试系统：

系统名称	衡泰风控系统另类投资计划压力测试模块		
上线时间	2020-12-18	评估结果	符合规定

主要功能	<p>公司已于2020年12月18日上线另类投资计划的压力测试模块。</p> <p>压测情形：遇到如下情况时，风险管理部可根据需要开展临时专项或综合性压力测试：市场交易价格出现重大变化，市场主体发生重大违约，行业格局发生重大改变，监管政策发生重大变化等。</p> <p>压测频率：风险管理部按季度对另类发行业务进行风险评估，每年度股权压力测试不少于一次。</p> <p>压测方法与模型：通过分析投资标的企业所在行业指数的历史最大回撤，并设定企业所处发展阶段的成功概率调整系数，对回撤幅度进行加压，得到投资标的企业的预期损失。压力测试不限于使用压力测试模块，视具体产品特点可对投资标的企业进行财务重估值的压力测试。</p> <p>压测结果反馈机制：压测结果会根据风险评估情况，提示相关业务风险，给出风险建议，报送公司领导及相关部门。</p>
------	---

七、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，我公司对保险资管公司股权投资计划产品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。我公司确认，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。

