

**PICC** 人保资本保险资产管理有限公司

# 2024

## 可持续发展报告

Sustainability Report

## 关于本报告

### 概述：

本报告是人保资本保险资产管理有限公司连同其子公司（以下简称“人保资本”“公司”或“我们”）发布的年度环境、社会与治理（ESG）报告，旨在向利益相关方披露本公司在可持续发展领域的理念、举措及成效。

### 时间范围：

报告的时间范围为2024年1月1日至2024年12月31日，部分内容适当追溯历史信息。

### 组织范围：

人保资本保险资产管理有限公司（以下简称“人保资本”或“公司总部”），人保资本股权投资有限公司（以下简称“人保股权公司”）。运营与投资信息来源于内部统计，覆盖人保资本总部和子公司，部分投资信息来源于被投资基金和项目提供的信息披露。

### 编制依据：

本报告以《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）、《银行业保险业绿色金融指引》（银保监发〔2022〕15号）、中国保险行业协会《保险机构环境、社会和治理信息披露指南》作为报告信息披露的参考和指导。

### 获取方式：

本报告以网络版的形式发布，可在本公司网站查阅（网址：<https://www.picccim.com.cn>）。

# CONTENTS

## 目录

	<b>关于我们</b>	<b>01</b>
	（一）公司简介	01
	（二）获奖情况	02
	（三）目标愿景	03
<b>E</b>	<b>环境可持续性（E）</b>	<b>04</b>
	（一）绿色金融顶层设计	05
	（二）绿色金融服务能力	05
	（三）绿色投资管理体系	05
	（四）绿色投资策略研究	05
	（五）绿色领域投资布局	06
	（六）绿色运营	07
<b>S</b>	<b>社会可持续性（S）</b>	<b>08</b>
	（一）社会责任	08
	（二）客户服务	14
	（三）员工成长	14
	（四）行业共建	17
	（五）科技创新	17
<b>G</b>	<b>公司治理可持续性（G）</b>	<b>20</b>
	（一）党建引领	20
	（二）公司治理	22
	（三）全面风险管理	24
	（四）合规经营	26

## 关于我们

# 01 公司简介

人保资本是中国人民保险集团股份有限公司（以下简称“中国人保”或“人保集团”，股票代码：601319.SH，1339.HK）全资子公司，2021年10月获得中国银行保险监督管理委员会颁发的《保险许可证》，是中国人保旗下专注另类投资的保险资产管理公司。公司受托资金开展债权计划、股权计划、资产支持计划等保险资产管理产品业务，以及资产管理相关的咨询服务业务。全资控股子公司人保股权公司是中国人保旗下唯一的私募股权基金平台，开展保险私募股权投资基金业务。

人保资本秉承中国人保“人民保险，服务人民”的使命，坚持“长期投资、价值投资、稳定投资”的投资理念，着力建设专业能力先行、创新能力突出、投资收益领先的一流另类投资机构，以另类投资服务国家战略，做好金融“五篇大文章”，以优良业绩和责任担当为社会创造价值，为股东带来回报，为客户提供支持，为员工搭建平台。

公司股东中国人保由成立于1949年10月20日的中国人民保险公司发展变革而来，是新中国保险事业的开拓者和奠基人。历经70多年发展，中国人保现已成为综合性保险金融集团，业务范围覆盖财产险、人身险、再保险、资产管理等领域。2024年，中国人保首次荣登《财富》中国ESG影响力榜，在“Brand Finance 2024年度中国品牌价值500强榜单”排名第31位。

### 经营绩效（近三年平均）：



管理资产规模 1600亿元+



固收产品收益率5+%



净资产收益率18%

## 02 获奖情况

2024年，公司及人保股权公司获得方舟奖、金鹰奖等多家重要机构的重量奖项，公司服务实体经济的成绩获得中央核心媒体四大证券报、新华网、央广网、财经网等权威平台报道。

### 人保资本



荣获证券时报2024年保险资金支持实体创新方舟奖

荣获投中榜2024年度中国最佳保险资金TOP20

荣获中国保险资管业协会保险资管机构推介

荣获中国保险资管业协会保险资产管理团队推介

荣获中国保险资管业协会支持国家重大战略产品推介

荣获第四届中国RPA+AI开发者大赛企业组流程创新奖

### 人保股权公司



荣获证券时报金鹰奖年度PE机构、医疗健康行业卓越投资机构

荣获融中财经2024年度中国最具潜力国资投资机构

荣获母基金2024最佳半导体领域投资机构TOP30

荣获投中信息2024年度最佳国资投资机构

荣获动脉网年度医疗健康战略投资机构、年度生物医药投资机构

## 03 目标愿景

人保资本将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党中央决策部署精神，落实人保集团战略要求，胸怀“国之大者”、强化使命担当，坚守“人民保险，服务人民”的初心使命，践行金融工作的政治性、人民性，以服务国家战略、服务实体经济为立足点，着力建设专业能力先行、创新能力突出、投资收益领先的一流另类投资机构，扎实做好金融“五篇大文章”，充分发挥好保险资金长期优势，为人保集团建设一流担当起另类投资主力军作用，在服务国家战略发展大局中贡献出更大力量。

# 环境可持续性（E）

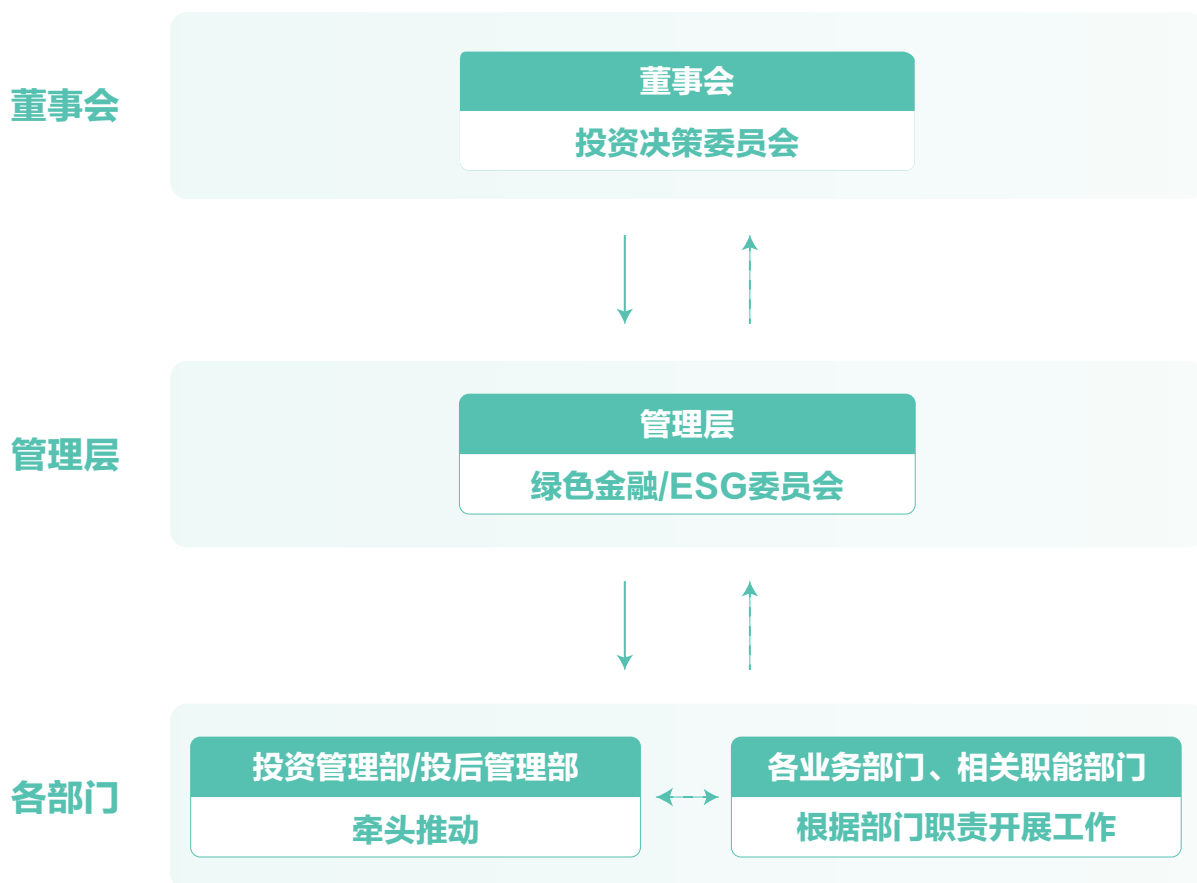
- 绿色金融顶层设计
- 绿色金融服务能力
- 绿色投资管理体系
- 绿色投资策略研究
- 绿色领域投资布局
- 绿色运营



## 环境可持续性 (E)

人保资本认真贯彻《中共中央 国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》《2030年前碳达峰行动方案》，推动落实原银保监会《银行业保险业绿色金融指引》要求，持续完善绿色金融工作体系，拓宽绿色金融服务路径，为绿色能源、绿色交通、绿色技术、生态保护等领域提供资金支持，努力做好绿色金融大文章。

### 绿色金融ESG管理组织架构



## 01 绿色金融顶层设计

公司进一步建立健全绿色金融基本制度框架，通过建设完善服务绿色金融发展的顶层设计，有效指导绿色金融工作有序开展。



修订印发《人保资本绿色金融发展规划（2024-2027年）》，明确公司绿色金融的总体要求、发展目标和重点工作。



制定印发《人保资本绿色金融管理办法》，明确公司绿色金融工作组织职责、管理内容，健全完善工作管理和落实机制。

## 02 绿色金融服务能力

公司全面落实绿色发展理念，承接人保集团绿色金融服务能力提升计划战略项目，积极推动公司绿色金融管理体系健全完善，提高绿色金融产品开发、投资能力，构建绿色投资风险评价及防控体系，公司绿色金融服务能力稳步提升。



制定《人保资本绿色金融发展2024年重点工作实施方案》。

## 03 绿色投资管理体系

公司持续健全绿色投资管理体系，加强绿色投资流程管理，将绿色投资要求嵌入交易对手准入、尽职调查、合规审查、投资决策、投后管理等各方面，提升对投资项目/主体ESG风险的把控能力。



拟订ESG合规尽调审查清单，推动客户加强ESG风险治理。

## 04 绿色投资策略研究

公司加强绿色金融领域研究，完善绿色投资策略，加强对绿色投资项

目开发、绿色投资流程管理的指导，持续提升服务绿色发展产品开发和投资力度。

 制定《人保资本绿色投资指引》，引导绿色投资主题产品开发。

## 05 绿色领域投资布局

公司积极把握“双碳”战略带来的科技、能源和经济转型等重大机遇，加强在绿色发展领域的投资布局，围绕风光氢储能、新能源汽车等产业链的绿色转型升级与技术创新，持续加强风光电站等新能源基础设施实物资产投资，助力新技术、新动能高效发展。

### 案例

- 人保资本作为江西交投ESG挂钩永续信托财务顾问，推动将永续债权投资收益率与可持续发展绩效目标挂钩，积极支持交通绿色转型。
- 人保资本-中国广核集团基础设施债权投资计划（三期）（四期）获第六届保险资产管理推荐——支持绿色金融产品推介奖。



## 06 绿色运营



践行绿色发展理念，有序推进绿色运营。

公司通过信息系统应用推广无纸化办公，降低经营过程中的碳排放。升级估值系统、数据平台，服务委托人开发报表40余张，全面满足委受托人管理需求；上线信创版风险系统，实现风险、合同数据的集中采集和全流程管理；升级财务系统，完成“利润中心”、网报系统自动导入、财务档案自动同步等功能开发，提升经营管理线上化水平。

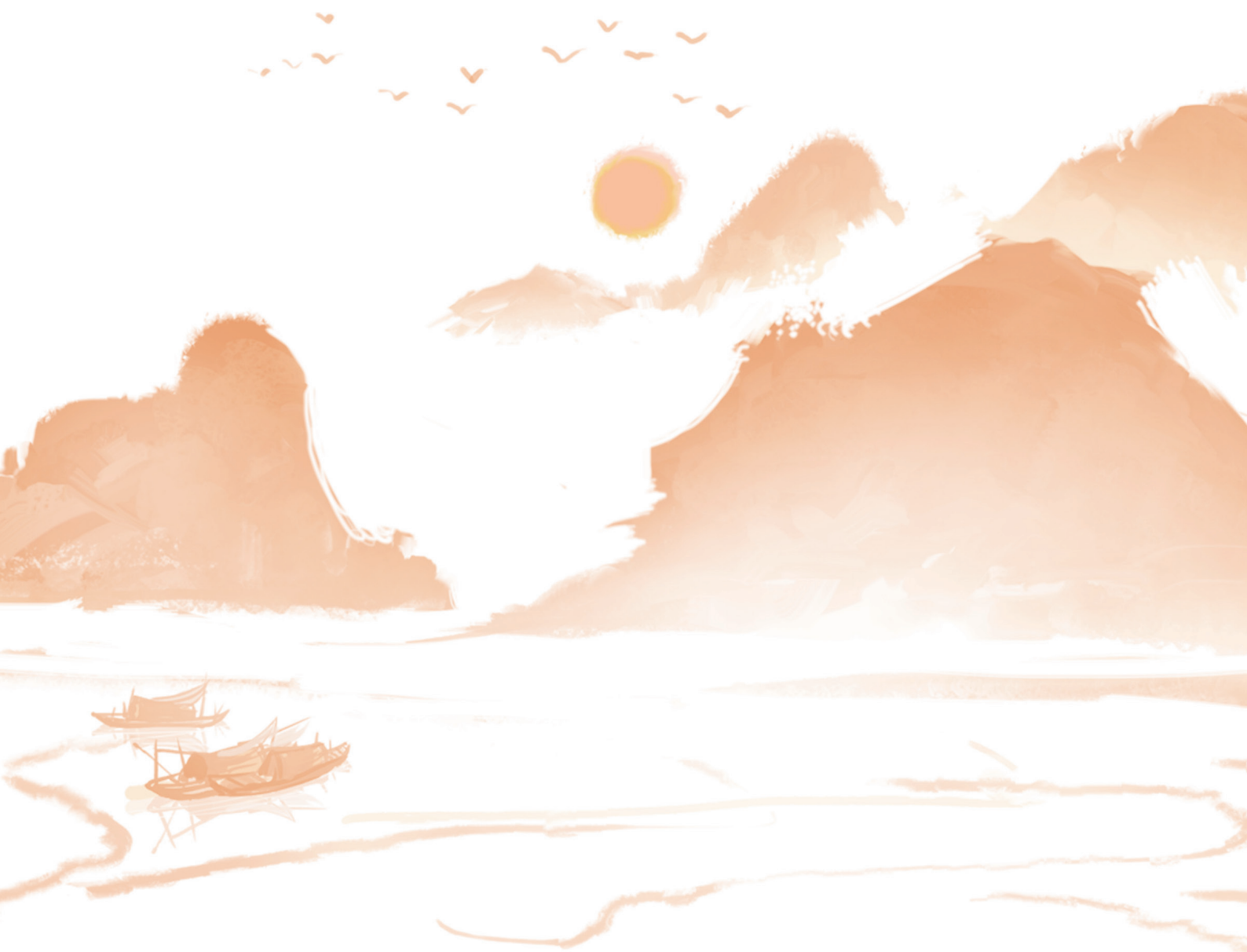
公司加强职场减排建设。张贴节能减排宣传标语，倡导节水节电理念。实施线上会议室预定，提升会议室使用效率，降低会议成本。减少办公区、茶水间一次性用品提供，降低日常运营消耗。



- 绿色理念宣贯和专业培训：邀请商道融绿行业专家开展培训，分享ESG政策指引、行业优秀案例、气候风险及转型风险对投融资环境的影响等内容。

# 社会可持续性 ( S )

- 社会责任
- 客户服务
- 员工成长
- 行业共建
- 科技创新



## 社会可持续性 (S)

# 01 社会责任

### 责任投资

人保资本秉持金融央企使命担当，以服务国家战略为己任，发挥保险长期资金优势，努力做好金融“五篇大文章”。截至2024年末，累计为重大战略、重点领域提供长期资金超过3300亿元。

### 服务现代化产业体系

2024年，公司以旗下人保股权公司为管理人，成功设立百亿级现代化产业基金，是保险业内首个以建设现代化产业体系为核心目标的股权投资基金，基金将全面助力现代化工业、农业、服务业和基础设施体系建设，重点布局新生命、新科技、新基建、新经济等领域，服务新质生产力发展。

280<sup>+</sup>亿元

服务现代化  
产业体系建  
设规模

● 携手菜鸟物流落地首单30亿元主动产品型实物资产基金，支持仓储物流设施建设发展，该项目荣获《证券时报》“2024保险资金支持实体创新方舟奖”。



## 服务科技创新

公司积极落实服务“科技强国战略”，持续助力科技创新与“卡脖子”关键领域突破，旗下人保股权公司股权基金所投企业中“专精特新”企业占比43%、高新技术企业占比55%。

●2024年，人保股权公司新增投资支持国内产能规模最大的掩膜版企业泉意光罩、国内领先的5G芯片供应商紫光展锐、SAR遥感商业载体中科卫星等企业。

●已投资企业紫光展锐是国内公开市场唯一拥有5G芯片能力并已成功商用的主芯片平台提供者，2024年在全球智能手机芯片市占率为13%，与全球前十大手机品牌客户中的七家建立持续合作关系。

●已投资企业中科卫星是国内卫星遥感领域少数具备卫星载荷生产制造、卫星星座运营、空天数据与信息服务能力的商业航天企业之一，具备领先的SAR载荷研制能力，自主掌握卫星工程系统等核心关键技术。



## 服务区域协调发展

900<sup>+</sup>亿元

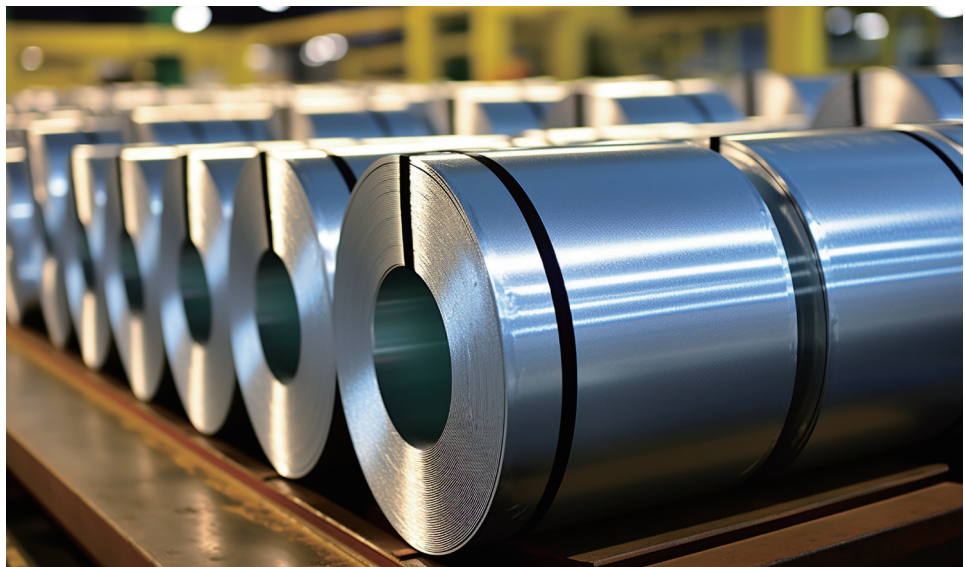
服务区域协调  
发展规模

公司聚焦基础设施建设、城市更新改造、产业结构优化等领域，以另类投资服务京津冀、长三角、粤港澳、长江经济带等重大区域战略实施，助推区域经济协调发展。



●投资唐曹铁路一期项目，支持京津冀打造“铁路+港口”的货物集疏运体系。

●与广东接续合作120亿元粤东西北产业转移基金，持续为地方经济建设和区域协调发展助力。



## 服务保险产业链布局

公司积极以保险产业链延伸为核心，围绕新能源汽车、医疗健康、大健康养老等重点领域实施链式投资布局，着力促进“投资-保险-产业”良性循环、协同发展。

## 新能源车领域

在新能源整车领域基础上，围绕汽车动力域、底盘域、车身域、自动驾驶和信息娱乐域深挖进入门槛高、价值量大的关键产业节点，寻求龙头企业的布局机会；并沿产业链纵向拓展，向上游挖掘汽车新材料、汽车电子等国产化率低、应用可扩展性强、出海潜力大的细分领域，投资布局了新能源整车企业广汽埃安、汽车数字钥匙企业银基科技、汽车悬架及制动企业京西重工等一批代表企业。

● 已投资企业京西重工获得中国领先商用车品牌战略平台全系车型的1-Box产品定点合作，业务范围将扩大至多款线控制动系统产品。

● 2024年，已投资企业广汽埃安推出多款新车型，以及各车型的插混及增程版本，加速海外市场布局，市场空间持续拓展。



## 医疗健康领域

沿着药物研发、生产、流通等产业链关键环节布局龙头企业；积极关注疾病治疗领域能够极大解决当前临床治疗痛点以及市场前景广阔的创新型疗法；基于人口老龄化带来的疾病谱的变迁，关注心脑血管、骨科、眼科等进入门槛较高、市场空间较大的适应症领域，关注高值耗材、医疗设备和体外诊断等细分赛道的投资机会。投资布局了拥有自主知识产权的人工心脏研发企业同心医疗、心脏瓣膜微创介入治疗技术企业健世科技、全人抗体小鼠研发企业百奥赛图等一批优质企业，其中多家企业已实现上市。



●2024年，人保股权公司新增投资了过敏诊疗潜在龙头百明信康，其广泛覆盖第一代、二代、三代脱敏治疗（AIT）技术，填补国内临床治疗空白。

●2024年，已投企业同心医疗开发的新一代全磁悬浮人工心脏产品BrioVAD®，并在美国成功完成首例植入，有望打破欧美多年垄断，广泛造福全球终末期心衰患者。

220<sup>+</sup>亿元

服务民生保  
障规模

## 大健康大养老领域

积极推动银发经济基金设立，广泛对接国内外知名养老地产投资运营平台，聚焦城心养老公寓投资机会，重点推进北京区域内稀缺的城心养老公寓优质项目。

## 参与公益慈善

组织公司总部员工积极参加“幸福工程—救助困境母亲行动”捐款、集团2024“PICC爱心日”捐款，组织助力乡村振兴捐书活动，向江西吉安万福镇万福中心小学捐赠图书277本。



## 落实对口帮扶

积极对接公司定点帮扶的吉安县、乐安县，助力乐安县引进400万元三方帮扶资金；采购中国人保定点帮扶五县农产品21.6万元，向陕西留坝捐赠帮扶项目资金320万元。

## 02 客户服务

公司持续增强投资端产品供给，加强客户联合展业与服务，联合属地保险分公司拜访政府机构、区域优质企业和重点客户，就投资项目和保险业务合作展开交流，2024年开展联合拜访交流二十余次，持续创新服务模式，更好满足客户多元化金融需求。

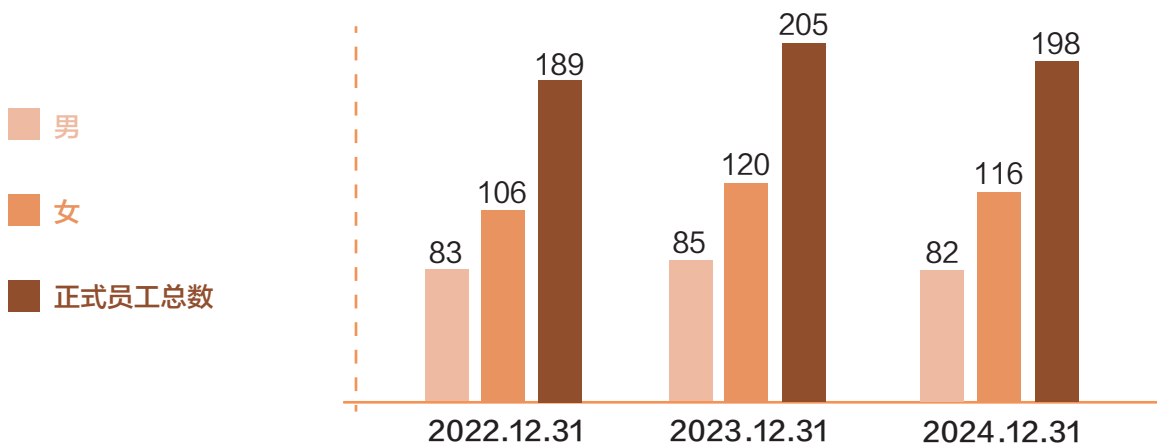
### 案例

- 协同人保财险紧密贴合新能源汽车用车风险，为广汽埃安新能源车主提供更可靠的保险保障，助力新能源汽车产业加速发展，2024年承保广汽埃安新车12万台。
- 推动被投资企业同心医疗与人保财险苏州分公司合作开发“人工心脏安心保项目”，降低潜在用户经济负担，助力其新一代全磁悬浮植入式人工心脏产品惠及更多患者。

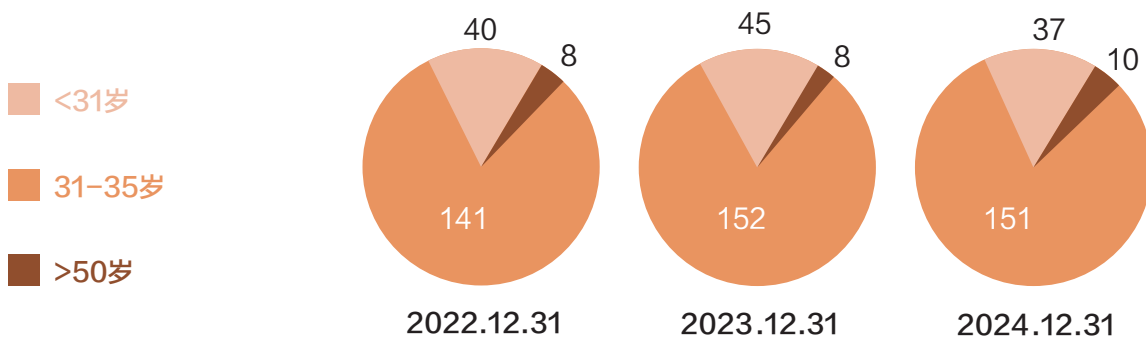
## 03 员工成长

人保资本始终重视员工培养和健康发展，严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《中华人民共和国妇女权益保障法》等相关法律法规，建立全面包含员工招聘入职、教育培训、绩效考核、薪资福利的人力资源管理制度体系，努力为员工创造平等发展、健康安全、和谐幸福的工作环境。

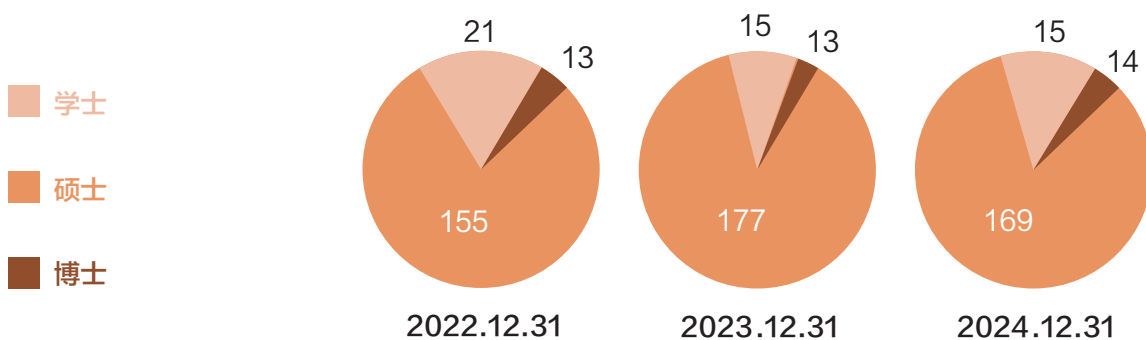
### 正式员工数量及性别结构



### 正式员工年龄结构



### 正式员工学历结构



## 保障员工权益

公司已制定《劳动合同管理办法》《干部员工离职管理规定》《职务职级管理办法》《薪酬管理办法（试行）》，与全体员工签订了正式劳动合同，为员工提供与市场价值相匹配的薪酬收入，根据政策要求足额缴纳社会基本保险、住房公积金，投保医疗、意外、重疾等补充保险，做好年度体检、节日慰问等福利关怀。

根据中国金融工会《全国金融系统企业民主管理实施办法（试行）》《全国金融系统职工代表大会操作规程》等制度要求，公司持续完善以职工代表大会为基本形式的企业民主管理制度，定期召开职工（会员）代表大会。2024年共召开3次职工代表大会，听取并审议议案8项，依法保障职工知情权、参与权、表达权、监督权。在重大决策的酝酿环节发挥好职工监督作用，在发展全过程人民民主中保障职工民主政治权利。

## 提供发展平台



投研汇  
乐享会  
40<sup>+</sup>场

公司坚持能力先行，健全完善培训管理机制，组织干部员工参加六部委、中央党校、大连干部学院和集团党校政治能力提升专项培训，通过“投研汇”“乐享会”开展资产支持计划和股权投资等业务专题培训40余场。不断完善绩效管理体系，建立清晰的考核晋升机制，将业绩考核结果与人员晋升、绩效兑现挂钩，强化市场化激励约束机制，实现能者上、优者奖、庸者下、劣者汰。建立系统内外人才交流机制，通过实践锻炼、交流培养，进一步丰富工作阅历、增长干部才干、磨砺担当本领。

## 持续关爱员工

开展“学习二十大，迎新春送温暖”节日主题活动、“追风拾野，快乐童在”为主题的2024年团建户外主题活动，“人保资本致敬最美工匠茶话会活动”等，持续提升团队凝聚力。关注员工身心健康和多元发展，邀

请知名学者专家教授礼仪课、心理课、健康课，定期举办员工集体生日，员工乒乓球、羽毛球、书画、瑜伽等兴趣小组开展日常活动，丰富员工生活。

## 04 行业共建

人保资本积极参与中国保险资产管理业协会、中保保险资产登记交易系统有限公司等行业组织共建。2024年在《中国保资产管理》《清华金融评论》《金融时报》等期刊发表专业文章10篇，向同业传递人保资本专业之声。积极参与行业专项课题研究、行业座谈等，为促进保险资管行业高质量发展谏言献策。

- 人保资本自2024年4月起担任中国保险资产管理业协会第三届股权专委会主任委员单位。

## 05 科技创新

人保资本高度重视科技能力建设，加快推进机构数字化转型，深化数据治理应用，强化信息安全屏障，以信息科技赋能业务发展。

### 数字化发展规划

公司制定《人保资本数字化发展规划（2024-2027年）》，规划“13+5”数字化建设“无悔项目”，覆盖企业架构、业务创新、运营管理、风险管控和数据应用五个方面的数字化核心能力。

## 信息化赋能

公司持续加强核心信息系统建设，上线信创版另类系统、估值核算系统，自主开发资产支持计划产品信用评级工具、现金流测算工具，上线私募股权投资管理系统，实现对各类业务的全流程、全业务周期覆盖。

- 积极运用机器人流程自动化技术赋能公司业务开展，全面提升工作效率，实现机械操作人工替代，在投运、财务、风险、法律、综合等领域落地15个自动化场景、30条自动化流程，其中“全流程费用管理机器人”项目获得“中国RPA+AI开发者大赛企业组流程创新奖”。

## 金融数据治理

公司成立“信息化建设委员会/数据治理委员会”，由公司主要负责人担任主任，统筹数据治理各项任务部署与工作评价控制。



制定《人保资本数据治理管理办法》《人保资本数据分类分级管理办法》《人保资本数据质量管理办法》等管理办法。



- 建设数据平台系统，汇集公司各主要业务系统及部分外部系统数据，实现统一数据建模、统一报送、统一应用、统一治理。
- 对内外部系统提供统一数据服务和流转，保障数据应用及跨系统流动的一致性、准确性和及时性。

## 信息安全保障

公司认真落实监管、中国人保网络和信息安全工作要求，全方位开展网络安全防护，对信息系统实施纵深防御加强安全管理；全面进行网络安全自查与风险评估、科技外包风险评估，梳理完善公司信息系统资产信息，持续开展漏洞排查及修复工作，优化网络、终端安全防护策略，完成资产支持计划管理系统等信息系统等保定级和测评，开展重要系统业务连续性演练。

- 截至报告期末，公司无受到外部通报的信息安全事件，2024年防护演练等级为“优秀”。

## 信息系统架构部署

公司持续加强基础设施安全建设。推动落实基础设施“两地三中心”布局，实现新建数据中心网络接入。积极践行科技自立自强，信息系统国产化水平持续提升。

## 科技创新成果转化

公司坚持将创新驱动作为公司数字化转型的核心动力。跟进科技领域发展前沿动态，上线试用AI应用，开展知识产权和科技成果保护工作。

- 上线基于大模型技术的“人保智问”“人保智听”“文曲星AI产品”等智能应用，在私有知识库、智能会议转写与纪要等方面发挥积极作用。
- 截至报告期末，公司已获国家专利2件，软件著作权4件；2人考取中国人保“产业科技专利新锐”称号。

# 公司治理可持续性（G）

- 党建引领
- 公司治理
- 全面风险管理
- 合规经营



## 公司治理可持续性（G）

### 01 党建引领

人保资本坚持把党的领导有机融入公司治理，将党建工作总体要求纳入公司章程，明确党组织在公司法人治理结构中的法定地位。公司党委坚决扛起管党治党政治责任，持续推动以高质量党建引领高质量发展。

#### 政治建设

公司持续健全完善习近平总书记重要指示批示精神和党中央决策部署落实机制。抓好“第一议题”制度落实，2024年开展“第一议题”学习32次，传达学习习近平总书记重要讲话和重要指示批示78篇。深入开展调查研究，思考谋划聚焦主责主业和深化改革的思路举措，全年讲授7堂专题党课。



● 《人保资本：凝心铸魂悟思想 险资赋能建新功》获中国金融政研会“人民金融·以学铸魂建新功”主题案例三等奖。

#### 思想建设

严格落实党委中心组学习制度，全年围绕习近平新时代中国特色社会主义思想和党的创新理论成果，组织开展11次专题学习探讨。公司党委扎实开展党纪学习教育，紧扣学习重点、精心组织实施、加强督促落实，推动党纪学习教育走深走实。公司党委发挥领学促学作用，围绕新修订的《中国共产党纪律处分条例》扎实开展读书班、中心组集体学习研讨，不

断学习领会和深刻把握党的纪律主旨要义和实践要求；各党支部结合“三会一课”开展学习交流54次，覆盖全体党员。推动党纪学习教育常态化，集中学习教育结束后，邀请专家围绕落实全面从严治党作专题辅导，持续教育引导全体党员、干部知纪明纪守纪。

- 党委中心组理论学习文章《深刻把握金融工作的政治性、人民性为金融高质量发展贡献长期资金力量》在《金融时报》刊发。
- 《做好“五个结合”，将党纪学习教育融入日常抓在经常》在《中国人保内刊》发表。

## 组织建设

公司持续统筹抓好年度党建工作，推动党建工作要点任务落实落细，系统开展党建制度评估，党建工作制度体系持续健全。2024年组织开展党支部集中换届工作，换届后公司党支部由7个增加至18个，实现独立党支部应设尽设，并实施“一支部一品牌一特色”党建品牌创建工作，不断增强党支部组织力、凝聚力、战斗力。

- 制定人保资本党委全面从严治党主体责任清单、党的建设工作领导小组工作制度，实施加强党委“政治三力”专项方案。
- 制定《人保资本“一部一品”党建品牌创建工作方案》，围绕公司“红色引擎，专业投资”定位，推动打造党建品牌，党支部政治功能和组织功能进一步增强。

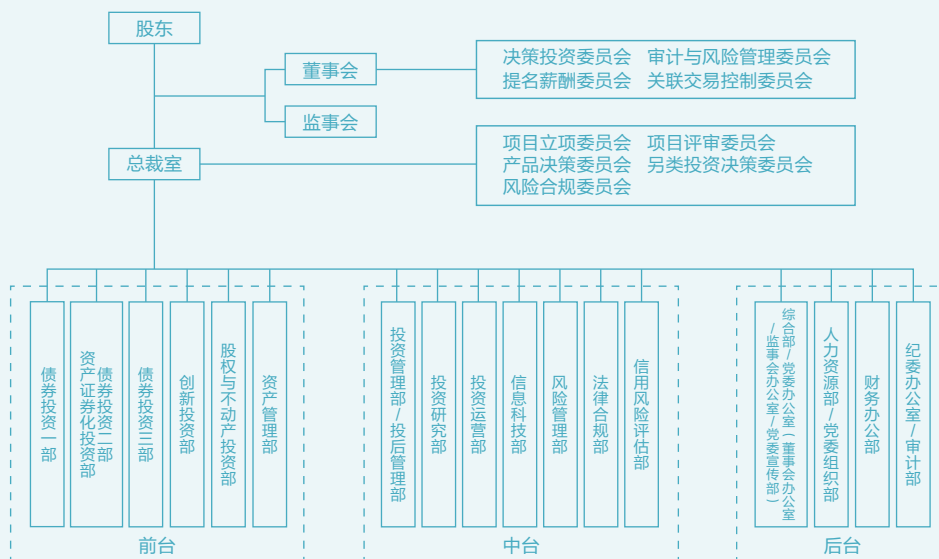
## 02 公司治理

人保资本严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国保险法》等相关法律，依照国家金融监督管理总局相关监管规定及本公司章程等，持续完善公司治理体系，提升治理效能，以现代化公司治理保障公司行稳致远。

### 规范治理架构

公司治理结构完善，由中国人保100%持股，不设股东会，设立董事会、监事会，董事会下设审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、关联交易控制委员会和投资决策委员会共4个专业委员会。制定完善董事会、监事会议事规则、专业委员会议事规则等制度文件，股东、董事会、监事会、管理层之间权责明确，各司其职，协调运作，制衡有力。

人保资本保险资产管理有限公司组织架构图



## 依法合规履职

公司董事会、监事会及下设各专业委员会严格按照《公司法》《公司章程》及相关制度规定，恪尽职守、诚实守信、勤勉尽责地履行义务和行使职权，积极有效地开展各项工作，确保董监事会及下设各专委会规范、高效运作，审慎、科学决策，切实维护公司和股东的合法权益，推动公司稳健发展。2024年，公司组织召开董事会会议8次，审议议案39项，审阅议案12项；组织召开监事会会议6次，审议18项议案，审阅7项议案。



- 董事会独立性和多元化
- 公司董事会由9名董事组成，其中：独立非执行董事3名，占比1/3；女性董事3名，占比1/3。

## 完善授权机制

公司不断完善“三重一大”决策监督机制，公司经营管理层在股东和董事会授权范围内，开展各项经营活动。经营管理层下设项目立项委员会、项目评审委员会、产品决策委员会、另类投资决策委员会、风险合规委员会共5个专业委员会，负责项目开发、风险合规到配置全流程工作。公司持续完善授权管理体系，定期更新经营管理事项授权清单，树立“有权必有责、擅权必追责，无授权不可为、有授权必须为”的权责意识，保障公司合规运行。

## 信息披露

公司认真履行信息披露义务，提升信息披露质量，切实提升信息披露管理水平。建立健全信息披露及报送机制，修订完善《人保资本信息披露管理办法》《人保资本信息披露和报送操作指引（2024版）》，按时有序完成2024年各项信息披露和报告，对公司所有信息披露和报送进行过程监控，并逐步建立持续监控机制，提升信息披露和报送的及时性、完备性和准确性。

## 03 全面风险管理

公司持续强化全面风险管理，坚决守牢风险合规底线，建立纵横结合的风险管理架构和运行机制。纵向上，贯穿董事会、经营管理层及各业务管理或职能管理部门；横向上，按照风险管理的“三道防线”，各职能机构分工协作、有效管控。2024年公司保持另类保险资管公司最优监管评级。

### 全面风险管理体系建设

公司推进实施全面风险管理升级行动方案，围绕加强风险管理文化建设、解决基层违规多发突出问题、建立风险管理长效机制、强化业务源头管控和过程管理、化解存量风险、强化专项风险管理等六大方面、细化90项工作任务及具体工作举措，提升公司整体风险管理工作的穿透性和风险管控的成效性，持续完善“全面、持续、有效”的风险管理体系。



- 开展内部风险管控专项自查。围绕公司治理、风险管理、内部控制及关联交易等重点领域的管理运行情况进行自查自纠，建立长效机制。
- 开展并表管理能力评估工作。聚焦业务协同、资本管理、集中度管理、风险隔离等领域强化并表管理。

### 重点领域风险防范

公司切实贯彻落实中央防范化解金融风险有关部署，统筹做好业务发展和风险防范化解工作，同时配合债务负担较重区域稳妥有序化解债务风险。

- 制定《关于做好融资平台债务风险化解金融服务工作的指导意见》，对城投业务强化规范管控、分类施策。
- 开展隐债、城投、房地产等专项排查，主动应对地方城投平台项目潜在风险。

### 风险管理工具创新

公司着力加强实物资产、资产支持计划等新业务风险体系建设，在充分调研论证的基础上，创建新业务风险管理工具，增强新业务风险研判能力。

拓展建立资产支持计划和股权项目立项预论证机制。

搭建资产证券化业务风险地图。

制定租赁类、供应链应收账款类、消金类、CMBS、泛REITs评审手册。

迭代升级基金和直接投资两类股权业务评估框架。

### 关联交易管理

公司制定《关联交易管理办法》《关联交易管理办公室工作细则》《内部交易管理实施细则》，明确常见内部交易类型及需关注的审查要点、报告和披露等要求，细化关联交易日常管理。开展关联交易管理和数据治理专项排查，2024年共开展集中排查2次，强化关联交易合规检查和防控。严格按照监管规定向国家金融监督管理总局报告公司关联交易管理制度、关联方信息档案和关联关系图谱，按时完成重大关联交易、资金运用关联交易等披露，切实履行关联交易报告和信息披露职责。

## 04 合规经营

公司将合规经营作为经营发展的底线，持续加强合规基础设施建设，按照法律法规及监管要求，不断完善内控制度和工作机制，持续强化控制程序和控制措施，以稳健运营护航高质量发展。

- 开展制度体系评估，优化制度制定和执行管理机制，持续补齐短板与薄弱环节，新制定、修订规章制度36项，截至2024年末，公司现有制度257项。
- 开展专项合规排查，围绕内部控制、合同管理、关联交易、反洗钱等重点领域开展专项排查，落实从严合规管理要求，坚持以查促改、以查促建。
- 加强合规文化宣导。及时开展重要法律法规、监管政策研究解读，组织重点业务法律合规专题培训，提升全员合规意识和合规能力。

### 廉洁风险防范

公司持续加强廉洁风险防控，结合另类投资业务实际梳理廉洁风险防控点，组织签署廉洁从业承诺书，不断增强廉洁履职尽责意识；加强清廉文化建设，制定《公司党委关于加强清廉建设的实施意见》，明确加强新时代清廉文化建设的13项任务举措；召开党风廉政教育讲座，增强红线底线意识；开展家庭家教家风清廉主题系列活动，营造清廉家风导向；紧盯关键时点，常态化发布《廉洁过节提示函》《警示教育专刊》，及时通报违反“八规四风”案例，持续强化警示震慑。

- 开展“投资领域权力和资本勾结”专项治理，梳理11个环节可能存在的廉洁风险，列举27类违法违纪违规现象，逐一制定针对性管理举措，防范腐败问题发生。
- 召开违纪行为典型案例通报会，组织观看《XX系列腐败案警示录》《祛疴治乱2》，组织120余名干部员工赴北京市全面从严治党警示教育基地接受廉政教育，突出警示震慑，引导进一步强化纪律意识。

### 反洗钱体系

公司制定《反洗钱管理办法》，规范洗钱风险管理的工作机制和工作流程，加强反洗钱工作领导小组工作机制保障。根据监管要求落实初次和持续身份识别举措，明确细化至业务流程中，提高客户身份识别的有效性和覆盖面，加强客户身份识别管控。积极开展反洗钱合规宣导和培训，持续进行反洗钱日常宣导，组织参加反洗钱实务专题培训班，有效提升公司员工及反洗钱专职人员专业能力水平。

### 贯通融合监督

公司持续完善监督贯通融合工作机制，制定《2024年监督贯通融合工作计划》，压实条线监督责任，围绕降本增效、反洗钱客户身份识别、因私出国（境）管理等重点方面开展专项检查，增强监督合力，推动管理质效提升。强化政治监督，制定《2024年政治监督清单》，落实巡视整改监督机制，优化审计监督机制，首次对控股子公司人保股权党支部开展政治巡察，深化基层监督。贯彻落实《集团关于抓实基层监督工作的意见（试行）》，结合公司实际制定六方面20条举措落实。