

# 众安在线财产保险股份有限公司股权投资管理能力(直接股权投资)建设及自评估情况 (半年度披露-【20210728】)

## 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	姜兴	公司首席执行官、拟任董事、总经理	<a href="#">众安保险关于变更投资业务风险行政责任人的基本信息披露公告.pdf</a>
专业责任人	康晶晶	资产管理部负责人	<a href="#">众安字〔2021〕371号-众安保险关于变更股权投资业务风险责任人的报告.pdf</a>

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>我公司在资金运用过程中实行集中管理、分级负责、权责统一的投资决策授权制度，已建立由董事会及其下设的投资决策委员会、高级管理层及其下设投资管理委员会、资产管理部门组成的投资决策管理体系。公司已建立职责明确、分工合理的股权投资组织架构，已下发正式文件在资产管理部单独设立二级部门股权投资部，明确股权投资部的部门职责、岗位职责及人员配置，专项负责公司股权投资工作，包括建立健全的股权投资业务的投资制度、体系和操作规则；搜集和整理拟投资项目的信息，建立和维护投资项目库；股权投资业务的项目收集、筛选、调研、沟通、谈判、签约及后续跟踪管理等工作；搜集和整理已投资项目的信息，定期、不定期出具相关投后管理报告等，符合《保险机构股权投资管理能力标准》相关要求。</p>

资产管理部设置		
部门名称		股权投资部
股权投资部门 (团队)	发文时间	2020-12-31
	发文文号	ZAGW-068-20
	文件名称	关于资产管理部设立二级架构股权投资部的通知
	岗位设置	股权投资岗、投后管理岗

## 三、专业队伍

整体评估情况
<p>公司开展直接股权投资业务，已配备熟悉股权投资业务、具备股权投资能力的专业人员。股权投资部配备7名股权投资专职人员，其中包含1名专职投后管理人员，均具有3年以上股权投资相关经验。公司开展的重大股权投资项目，股权投资部均配备熟悉所投资标的企业经营管理的专业人员。公司股权投资专业人员数量、经验、资质符合《保险机构股权投资管理能力标准》相关要求。</p>

### 专业队伍人员基本信息

资产管理部当前拥有7名具有3年以上股权投资相关经验的专职人员，其中专职投后管理的人员1名

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	刘一凡	股权投资岗	股权投资相关经验	10	否
2	葛俐	股权投资岗	股权投资相关经验	7	否
3	阳健颖	股权投资岗	股权投资相关经验	7	否
4	于思莹	股权投资岗	股权投资相关经验	4	否
5	于政	股权投资岗	股权投资相关经验	6	否
6	邹嘉豪	股权投资岗	股权投资相关经验	3	否
7	王珺珺	股权投资岗	股权投资相关经验	3	否
8	康晶晶	部门负责人	股权投资相关经验	0	是

专业队伍人员管理模式	
股权投资人员管理模式	自行开展直接股权投资

#### 四、基本制度

整体评估情况
公司已建立完善有效的股权投资基本制度与风险控制制度，内容涵盖了授权机制、投资决策、投资操作、风险预算和全程管控、资产估值、激励约束和责任追究、信息披露和关联交易、后续管理和退出安排、应急处置和危机解决等关键环节。同时已建立资产托管机制，确保资产运作规范透明。相关制度均已经公司董事会或高级管理层批准，以公司正式文件形式下发执行，符合《保险机构股权投资管理能力标准》相关要求。

股权投资基本制度	
<b>授权机制</b>	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务投资决策授权管理办法
发文文号	ZAGW-005-19
发文时间	2019-01-29
评估结果	符合规定
<b>投资决策</b>	
制度明细	
文件名称	众安保险股权投资管理规定
发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
<b>投资操作</b>	
制度明细	
文件名称	众安保险股权投资管理规定

发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
<b>风险预算和全程管控</b>	
制度明细一	
文件名称	众安保险风险管理规定
发文文号	ZAGW-056-20
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险资产配置管理规定
发文文号	ZAGW-034-18
发文时间	2018-08-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	众安保险股权投资管理规定
发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
<b>资产估值</b>	
制度明细一	
文件名称	众安保险金融资产核算估值管理办法
发文文号	ZAGW-010-19
发文时间	2019-03-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险股权投资管理规定
发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
<b>激励约束和责任追究</b>	
制度明细一	
文件名称	众安保险股权投资管理规定
发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险风险管理绩效考核管理规定
发文文号	ZAGW-013-20
发文时间	2020-04-01
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	众安保险“红、黄、蓝”牌处罚办法
发文文号	ZAGW-036-20
发文时间	2020-09-10

评估结果	符合规定
<b>信息披露和关联交易</b>	
制度明细一	
文件名称	众安保险股权投资管理规定
发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险关联交易管理规定
发文文号	ZAGW-037-19
发文时间	2019-11-19
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	众安保险信息披露管理规定
发文文号	ZAGW-035-18
发文时间	2018-09-03
评估结果	符合规定
<b>后续管理和退出安排</b>	
制度明细	
文件名称	众安保险股权投资管理规定
发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
<b>应急处置和危机解决</b>	
制度明细一	
文件名称	众安保险股权投资管理规定
发文文号	ZAGW-018-16
发文时间	2016-05-04
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险资产管理重大突发事件应急管理规定
发文文号	ZAGW-014-18
发文时间	2018-06-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	众安保险资产管理重大突发事件应急预案
发文文号	ZAGW-014-18
发文时间	2018-06-26
评估结果	符合规定
<b>资产托管机制</b>	
制度明细	
文件名称	众安保险保险资产托管管理规定
发文文号	ZAGW-013-19
发文时间	2019-04-09
评估结果	符合规定

## 五、管理能力

整体评估情况
<p>公司具备开展直接股权投资的管理能力。已建立职责明确、分工合理的股权投资组织架构，组建了熟悉股权投资业务、具备股权投资能力的投资团队。公司开展直接股权投资重点布局区块链、人工智能、大数据、云计算等前沿技术研究和商业化应用，具有清晰的发展战略和市场定位，同时投资团队积累了丰富的投资经验，拥有并整合能力和跨业管理能力，符合《保险机构股权投资管理能力标准》相关要求。</p>

## 六、风险控制体系

整体评估情况	<p>公司已建立覆盖事前控制、事中监督、事后评价的风险控制体系，全面覆盖风险预警、识别、评估、分析、控制、应对、追责、报告等环节。事前控制方面，公司资产管理部门、风险管理部、法律合规部、内部审计部等运用相关组织体系，与各环节的保险资金运用的各类风险。事中监督方面，公司已建立资金运用风险管理制度，围绕发展战略、风险偏好和风险控制措施，制定风险应对方案。同时发挥内部审计和外部审计的监督检查作用，每年进行至少一次内部审计。事后评价方面，公司年度开展风险绩效考核工作，将赔偿力风险管理的责任充分作为重要参考指标，以增强各级管理人的风险意识和责任意识。同时已建立对员工违法违规事项和行为的处罚规则体系，依据问题性质予以亮牌处罚。此外，公司已搭建完善的风险报告体系，建立风险报告管理制度，建立畅通的风险报告途径，实现风险的有效报告与反馈机制，风险报告由风险管理部向董事会、高级管理层独立提交，符合《保险机构股权投资管理能力标准》相关要求。</p>
风险管理制度	<p>公司已以正式文件形式下发《众安保险风险管理规定》，在风险管理目标、环境、风险管理组织体系、风险偏好体系、风险管理工具、风险识别与评估、风险应对与控制、风险监测与预警、风险监督与改进、风险报告、应急机制、风险绩效考核与培训等方面做出明确规定。公司已以正式文件形式下发《众安保险风险管理绩效考核管理规定》，在风险绩效考核内容及考核结果应用、考核频率及时间、考核权重设置及计算方式等方面做出明确规定。上述制度已包括风险管理原则、风险计量、风险点与控制手段、责任追究机制及绩效评估等内容，符合《保险机构股权投资管理能力标准》相关要求。</p>
风险管理系统	<p>公司已采购由恒生电子股份有限公司开发的“中后台一体化”的投资管理系统，可使前台投资交易的管理平台和中后台估值、财务、交易、估值、绩效等系统实现一体化。该系统包括子系统和资产估值与绩效评估系统，包含了风险预警、合规管理、绩效评估等模块，符合《保险机构股权投资管理能力标准》相关要求。</p>

## 自评结果及承诺

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，我公司对股权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。