

# 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 (年度披露-【20240130】)

## 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	尹海	公司董事长	<a href="#">关于公司变更投资业务风险行政责任人有关情况信息披露材料用印的申请.pdf</a>
专业责任人	康晶晶	公司资产管理部负责人	<a href="#">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战略与投资决策委员会、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管理体系。公司已建立职责明确、分工合理、权责对等的股权投资组织架构，已下发正式文件在资产管理部门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，专项负责股权投资工作，包括建立健全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相关信息，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>

资产管理部门设置		
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6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

资产管理部门当前拥有6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	12	否
2	葛俐	股权投资岗	股权投资相关经验	10	否
3	于思莹	股权投资岗	股权投资相关经验	5	否
4	于政	投后管理岗	股权投资相关经验	9	否
5	许秀娟	股权投资岗	股权投资相关经验	6	否
6	康晶晶	部门负责人	股权投资相关经验	0	是
7	胡书艺	股权投资岗	股权投资相关经验	4	否

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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16
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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16

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	众安保险全面风险管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230019
发文时间	2023-05-04
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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	众安保险预算管理办法
发文文号	ZAGW-028-20
发文时间	2020-08-13
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	ZABX-GW-20230023
发文时间	2023-05-17
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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16
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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16
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	ZABX-GW-20220021
发文时间	2022-04-26
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	ZABX-GW-20230040
发文时间	2023-09-08
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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16
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办法
发文文号	ZABX-GW-20230024
发文时间	2023-05-18
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	ZABX-GW-20230017
发文时间	2023-04-28
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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16
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	ZABX-GW-20230007
发文时间	2023-02-16
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人才队伍。公司开展直接股权投资业务，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《保险机构投资者股权投资管理标准》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，建立覆盖全流程、各环节的内部控制体系，围绕发展战略、风险偏好和风险控制目标，制定风险应对方案，同时发挥内部审计和外部审计的监督作用，每年进行离任审计。事后评价方面，公司充分考虑风险管理的责任，同时已建立对员工违规事项的处罚规则，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《保险机构投资者股权投资管理标准》相关要求。</p>	
风险管理制度	<p>公司已以正式文件形式下发《众安保险全面风险管理规定》，在风险管理目标与环境、风险管理体系、风险识别与评估、风险偏好体系、风险管理工具、风险识别与评估、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《众安保内风险管理绩效考核管理规定》，在风险管理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《保险机构投资者股权投资管理标准》相关要求。</p>
风险管理系统	<p>公司已采购恒生电子股份有限公司开发的前中后一体化投资管理系统，可使前台投资、交易、估值、清算、估值、绩效评估与风险预警、合规管理、绩效评估等系统，包含风险预警、合规管理、绩效评估等系统，符合《保险机构投资者股权投资管理标准》相关要求。</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和监管有关事项的通知》及相关监管规定，我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。