

泰康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-【20220127】)

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	刘大为	泰康在线总经理 兼泰康保险集团 副总裁	泰康在线财产保险股份有限公司关于股权投资风险责任人的基本信息披露报告.pdf
专业责任人	黄立虎	首席风险官	泰康在线财产保险股份有限公司关于股权投资风险责任人的基本信息披露报告.pdf

二、组织架构

整体评估情况	
按照职责明确、分工合理的原则，公司建立了结构清晰、权责明确、分级决策的股权投资组织架构，董事会、投资委员会、投资管理部、股权投资团队等各司其职，各尽其责。公司设立独立的投资管理部专门负责保险资金的集约化、专业化管理，投资管理部下设独立的股权投资团队负责股权投资业务。公司已下发正式文件设立股权投资团队，明确规定了股权投资团队的团队职责、岗位职责、团队负责人及人员配备情况。	

资产管理部门设置		
部门名称		投资管理部
股权投资部门 (团队)	发文时间	2021-01-25
	发文文号	泰康在线人发〔2021〕1号
	文件名称	《关于设立股权投资团队的通知》
	岗位设置	股权投资团队负责人、股权投资岗

三、专业队伍

整体评估情况	
作为泰康保险集团的子公司，公司开展股权投资业务时，共享内部资源，由集团内具备股权投资计划产品管理能力的泰康资产管理有限责任公司提供咨询服务和技术支持。公司投资管理部下设的专业股权投资团队配备了2名具有3年以上股权投资和相关经验的专业人员。股权投资团队负责人和股权投资岗均参与过多项股权投资项目的投资管理，均为熟悉股权投资业务、具备股权投资能力的专业人员，股权投资团队的人员配置符合采取集团内共享模式开展股权投资的专业人员数量和质量要求。	

专业队伍人员基本信息

资产管理部门当前拥有2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0名

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	段胜辉	股权投资团队负责人	股权投资相关经验	4	是

2	曾文锦	股权投资岗	股权投资相关经验	3	否
---	-----	-------	----------	---	---

专业队伍人员管理模式	
股权投资人员管理模式	共享资源开展直接股权投资
是否由集团内保险资产管理机构提供股权投资咨询服务和技术支持	是
是否为成立2年内保险资产管理公司的控股股东	否
该保险资产管理机构名称	泰康资产管理有限责任公司
该保险资产管理机构是否具备股权投资计划产品管理能力	是
是否自行开展间接股权投资	否

四、基本制度

整体评估情况
公司已建立包括授权机制、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基本制度，规范股权投资操作，防范投资风险。公司已建立了资产托管机制，实现保险资金运用第三方托管和监督，确保资产运作规范透明。股权投资相关制度均已通过公司董事会、经营管理层或授权机构批准，并以公司正式文件形式下发执行，符合开展股权投资的基本制度要求。

股权投资基本制度	
授权机制	
制度明细	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司投资决策授权管理办法》
发文文号	泰康在线投发〔2021〕9号
发文时间	2021-11-08
评估结果	符合规定
投资决策	
制度明细	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司股权投资管理办法》
发文文号	泰康在线投发〔2020〕9号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
投资操作	
制度明细	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司股权投资管理办法》
发文文号	泰康在线投发〔2020〕9号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
风险预算和全程管控	

制度明细一	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司全面风险管理框架》
发文文号	泰康在线风发〔2019〕3号
发文时间	2019-04-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司风险偏好管理办法》
发文文号	泰康在线法发〔2018〕4号
发文时间	2018-04-30
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司市场风险管理办法》
发文文号	泰康在线风发〔2020〕10号
发文时间	2020-06-22
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司投资风险工作细则》
发文文号	泰康在线投发〔2020〕6号
发文时间	2020-06-15
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司投资风险限额管理办法》
发文文号	泰康在线投发〔2020〕7号
发文时间	2020-06-15
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司股权投资风险管理办法》
发文文号	泰康在线风发〔2021〕1号
发文时间	2021-01-14
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司资产风险分类管理办法》
发文文号	泰康在线风发〔2021〕4号
发文时间	2021-09-22
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司投资核算管理办法》
发文文号	泰康在线计发〔2021〕2号

发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
激励约束和责任追究	
制度明细一	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司案件责任追究管理办法》
发文文号	泰康在线法发〔2021〕5号
发文时间	2021-05-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司处罚管理规定》
发文文号	泰康在线法发〔2021〕25号
发文时间	2021-12-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司员工绩效管理办法》
发文文号	泰康在线人发〔2021〕9号
发文时间	2021-04-19
评估结果	符合规定
信息披露和关联交易	
制度明细一	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司信息披露管理办法》
发文文号	泰康在线办发〔2020〕11号
发文时间	2020-11-17
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司关联交易管理办法》
发文文号	泰康在线法发〔2020〕6号
发文时间	2020-04-26
评估结果	符合规定
后续管理和退出安排	
制度明细	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司股权投资管理办法》
发文文号	泰康在线投发〔2020〕9号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
应急处置和危机解决	
制度明细	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司突发事件总体应急预案》
发文文号	泰康在线风发〔2021〕2号
发文时间	2021-03-08

评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	
文件名称	《泰康在线财产保险股份有限公司投资资产托管管理办法》
发文文号	泰康在线财发〔2016〕9号
发文时间	2016-07-18
评估结果	符合规定

五、管理能力

整体评估情况
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。其中，财务性直接股权投资以获取投资回报为主要目的，兼顾与公司业务及发展的战略协同，依托泰康资产管理有限责任公司多年来成功的研究洞察和投资实践，寻找有潜力的投资机会并挖掘项目价值；针对重大股权投资，公司根据“保险+服务+科技”的发展战略和互联网财险公司的市场定位，长期关注科技、大健康等能与保险主业产生协同效应的赛道，充分利用泰康集团多元化产业积累的资源并购整合能力和跨业管理优势，致力于实体产业和保险业务的相互赋能。 经评估，公司符合《保险机构股权投资管理能力标准》的相关要求。

六、风险控制体系

整体评估情况
公司建立健全股权投资风险控制体系，覆盖事前控制、事中监督、事后评价、应急处置和危机解决等方面内容。公司实行独立于投资管理的报告制度，符合《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》及附件《保险机构股权投资管理能力标准》的相关监管要求。 制度方面，公司制定《泰康在线财产保险股份有限公司全面风险管理框架》、《泰康在线财产保险股份有限公司风险偏好管理办法》、《泰康在线财产保险股份有限公司市场风险管理办法》、《泰康在线财产保险股份有限公司投资风险工作细则》、《泰康在线财产保险股份有限公司投资风险限额管理办法》、《泰康在线财产保险股份有限公司股权投资风险管理办法》、《泰康在线财产保险股份有限公司案件责任追究办法》、《泰康在线财产保险股份有限公司员工绩效管理办法》等相关风险管理制度对股权投资风险管理的整体风险管理原则、具体实施方案、职责划分、工作流程、报告机制、责任追究机制及绩效评估进行明确规定。 系统方面，为公司提供股权投资咨询服务和技术支持的泰康资产管理有限责任公司建立了股权投资管理系统，覆盖股权投资全周期管理、绩效评估，实行持续风险监控，有效把控投资风险。

风险管理制度	公司制定了《泰康在线财产保险股份有限公司风险管理框架》，规定了公司风险管理目标、流程、信息沟通等；《泰康在线财产保险股份有限公司风险管理细则》，对风险管理进行了详细规定；《泰康在线财产保险股份有限公司风险管理手册》，明确了风险管理的具体操作；《泰康在线财产保险股份有限公司风险管理应急预案》，对突发事件进行了处理；《泰康在线财产保险股份有限公司风险管理责任追究办法》，规范了绩效管理；《泰康在线财产保险股份有限公司风险管理考核办法》，规范了考核体系、绩效反馈和绩效的组织分工。
风险管理系统	公司开展直接股权投资业务，采用集团共享资源模式，由集团内具备股权投资计划、产品管理、咨询、服务、技术支撑。泰康资产管理有限责任公司建立了股权投资管理系统，覆盖股权投资全周期管理，在系统待落实意见审核、项目投后阶段项目运营及投资回款跟踪，以及定期（评分）等流程在股权投资项目各阶段深入实行风险、合规管理，持续风险监控，有效把控投资风险。

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。