

永安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-【20260130】)

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	常磊	董事长	股权投资行政责任人.PDF
专业责任人	郑瑞娟	审计责任人	股权投资专业责任人.pdf

二、组织架构

整体评估情况
公司建立了职责明确、分工合理且符合股权投资管理能力标准规定的股权投资组织架构。具体为：股权投资业务实行董事会负责制，董事会对投资决策管理承担最终责任；董事会及公司经营管理层均下设投资决策委员会，对投资事项提供专业意见，并经董事会授权对投资事项进行决策；公司设立了独立的投资管理中心，开展保险资金的投资运用工作，并下发正式文件在投资管理中心设立独立的股权投资部，在资产战略配置规划和年度资产配置计划约束下，组织开展具体的股权投资工作。公司下发正式文件明确股权投资部部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置情况等，明确投资管理中心股权投资部作为一线投资部门，负责具体开展股权投资业务；明确股权投资部设置股权投资总监岗、股权投资部经理岗、股权投资部投资经理岗（包含股权投资部高级投资经理岗）、股权投资部研究员岗、股权投资部投后管理岗。配备了7名具有3年以上股权投资相关经验股权投资业务专职人员，设置了1名股权投资专职投后管理人员。相关部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置符合规定。

资产管理部门设置		
部门名称		投资管理中心
股权投资部门 (团队)	发文时间	2025-12-22
	发文文号	永保发〔2021〕32号、永保发〔2023〕181号、永保发〔2025〕445号、永保发〔2025〕446号
	文件名称	《关于投资管理中心内设部门设置及部门职责的通知》、《永安财产保险股份有限公司投资管理中心部门及岗位职责》、《关于李阳等职务聘任的通知》、《关于石飞等专业序列职务聘任的通知》
	岗位设置	股权投资总监岗、股权投资部经理岗、股权投资部投资经理岗（包含股权投资部高级投资经理岗）、股权投资部研究员岗、股权投资部投后管理岗。

三、专业队伍

整体评估情况

公司投资管理中心股权投资专业队伍建设符合股权投资管理能力标准，股权投资人员的数量、经验、资质能力等符合规定要求。公司投资管理中心股权投资部共配备了7名具有3年以上股权投资相关经验的股权投资业务专职人员，其中专职投后管理的人员1人。公司配备的股权投资专职人员，均具有丰富的股权投资相关经验，独自或作为团队主要人员开展过多项直接或间接股权投资项目，相关从业经历达到要求。

专业队伍人员基本信息

资产管理部门当前拥有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	黄亮	股权投资总监	股权投资相关经验	12	否
2	王栋	股权投资部高级投资经理	股权投资相关经验	11	否
3	于彭	股权投资部研究员	股权投资相关经验	11	否
4	谭迅	股权投资部投后管理	股权投资相关经验	8	否
5	韩明飞	股权投资部研究员	股权投资相关经验	12	否
6	王文博	股权投资部研究员	股权投资相关经验	7	否
7	黄慧	股权投资部投资经理	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
公司股权投资基本制度建设符合股权投资管理能力标准，基本制度包括授权机制、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。建立了资产托管机制，资产运作规范透明，上述股权投资相关制度经公司董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行。

股权投资基本制度	
授权机制	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用业务投资决策和授权管理制度》
发文文号	永保发〔2023〕169号
发文时间	2023-04-30
评估结果	符合规定
投资决策	

制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用业务投资决策和授权管理制度》
发文文号	永保发〔2023〕169号
发文时间	2023-04-30
评估结果	符合规定
投资操作	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司股权投资业务管理办法》
发文文号	永保发〔2026〕23号
发文时间	2026-01-06
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	《永安财产保险股份有限公司股权投资业务风险管理指引》
发文文号	永保发〔2026〕18号
发文时间	2026-01-05
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资产配置管理办法》
发文文号	永保发〔2026〕30号
发文时间	2026-01-06
评估结果	符合规定
资产估值	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司投资资产估值办法》
发文文号	永保发〔2020〕403号
发文时间	2020-12-31
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	《永安财产保险股份有限公司资金运用绩效考核制度》
发文文号	永保发〔2023〕174号
发文时间	2023-04-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司违法违规行责任追究办法（试行）》
发文文号	永保发〔2024〕294号
发文时间	2024-07-15
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	《永安财产保险股份有限公司信息披露管理办法》
发文文号	永保发〔2021〕133号
发文时间	2021-03-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司关联交易管理办法》
发文文号	永保发〔2022〕292号
发文时间	2022-12-01
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	《永安财产保险股份有限公司股权投资业务管理办法》
发文文号	永保发〔2026〕23号
发文时间	2026-01-06
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	《永安财产保险股份有限公司股权投资应急处置和危机解决管理办法》
发文文号	永保发〔2020〕411号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用全金额托管制度》
发文文号	永保发〔2020〕416号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

五、管理能力

整体评估情况
<p>公司符合开展直接股权投资的管理能力标准要求，建立了完备的股权投资管理组织架构，股权投资组织架构职责明确、分工合理，资产管理部配备了7名具有3年以上股权投资相关经验的、符合投资能力管理要求的专职人员。公司建立了股权投资基本制度，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内</p> <p>容，建立了资产托管机制，资产运作规范透明，上述股权投资相关制度经公司董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行。公司对股权投资业务具有清晰的发展战略和市场定位，开展重大股权投资，具有较强的并购整合能力和跨业管理能力。</p>

六、风险控制体系

整体评估情况

<p>公司建立了覆盖事前控制、事中监督、事后评价的风险控制体系，符合股权投资管理能力标准规定。实行独立于投资管理的报告制度。风险管理包括风险管理原则、风险计量、风险点与控制手段，公司明确了责任追究机制以及投资绩效考核评估等内容；通过系统供应商恒生电子块，建立了完善的风险管理信息系统，系统包括风险预警与合规管理模块、绩效评估模块等功能内容。</p>	
<p>风险管理制度</p>	<p>公司建立的股权投资风险管理制度符合股权投资管理能力标准规定，包括风险管理原则、风险点与控制手段、风险计量、风险报告与信息披露、激励约束、责任追究及绩效评估等。</p> <p>明确风险管理原则包含：全面管理原则、独立制衡原则、成本效益原则及定量定性相结合原则。</p> <p>明确风险点包括：资产负债错配风险、市场风险、流动性风险、合规风险、法律风险、操作风险和道德风险。</p> <p>明确控制手段为：评估股权投资对偿付能力和流动性影响，多元化配置资产，分散投资风险；根据投资标的估值变化情况，评估其对股权投资造成的影响，揭示风险；通过综合期限结构匹配、成本收益匹配、现金流匹配等方法，控制资产负债错配风险；持续监测关键风险指标，控制市场风险；建立有效的股权投资项目退出机制，通过流动性的比例监测管理，控制流动性风险；履行严谨、适当的合规审查程序，确保投资项目符合监管要求，防范的合规风险；通过对合同约定、交易结构、交易流程的参与和影响，确保相关内容、合同条款符合监管规定，控制法律风险；明确岗位、职责，履行严谨、适当的投资操作流程，通过信息系统的执行投资交易工作，控制操作风险；建立有效防火墙机制，确保不相容岗位相互分离、制约和监督，加强人员、职业道德教育，提升风险合规意识，防范道德风险；每年对股权投资能力建设情况进行自评，确保人员资质、制度建设、系统建设等符合股权投资能力标准。</p> <p>公司建立完整的风险偏好体系，通过制定明确的风险偏好、风险容忍度和风险限额及关键风险指标开展风险预算、风险计量、风险监测和风险预警工作，对风险进行量化管理和控制。公司股权投资业务风险管理纳入公司风险偏好体系管理。同时，进一步细化投资业务风险限额，通过持续计量关键风险指标、合规风险指标及资产配置比例，监测、识别、评估股权投资对公司偿付能力充足率的影响、股权投资资产风险敞口和股权投资活动偏离年度配置计划浮动区间情况。</p> <p>公司建立责任追究机制，股权投资责任追究纳入该机制进行管理，相关人员未履行或未正确履行职责，违反国家有关法律法规、监管规定以及公司规章制度，给公司造成法律责任、财务损失、声誉损失或者其他负面影响，经调查核实和责任认定，公司将依法追究其责任。</p> <p>公司建立资金运用业务绩效考核制度，股权投资绩效考核纳入该制度管理，制度涵盖考核目的、考核原则、适用范围及考核期、考核指标、考核实施等。明确考核指标分为经营业绩、工作评价、合规经营和其他考核指标。</p>

风险管理系统	公司风险管理系统包含股权风险管理功能，符合股权投资管理能力标准规定。公司通过投资管理系统中的风险预警与合规管理模块，可以实时监控股权投资指令、股权委托投资业务以及投资组合当前的状况是否违反了在风控系统中设置的预警规则和合规管理要求，并根据风控设置的具体情况对股权投资业务进行相应的处理。公司风险管理系统中的绩效评估模块，分业绩与效能两大块，前者通过对单组合进行收益分析以及对多组合进行风险调整收益与净值收益的比较，对投资组合的业绩表现有全面直观的了解，后者运用多种先进的绩效评估模型，如TM选股择时模型、HM选股择时模型、Fama绩效分解模型和多期Brinson归因分析模型等，搭建了一个完善的绩效评估平台，以用来评估资产组合管理人的投资绩效，并提供客观的绩效评估报告。
--------	---

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。