

# 小康人寿保险有限责任公司股票投资管理能力建设及 自评估情况 (首次披露-【20230818】)

## 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	袁宏林	董事长	<a href="#">小康人寿保险有限责任公司关于股票投资业务风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>
专业责任人	袁青松	资产管理部总经理	<a href="#">小康人寿保险有限责任公司关于股票投资业务风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>公司已建立了职责明确、分工合理的股票投资组织架构，明确了公司股东会、董事会及下设的投资决策委员会、经营管理层及下设的资产负债管理部与投资决策委员会、资产管理部、风险管理部、法律合规部、财务部等部门的职责，决策权、执行权、监督权相互分离，相互制衡。资产管理部是公司的股票投资业务的具体执行部门，在资产管理部中设有股票投资业务条线，负责股票投资业务的具体执行。公司还以正式发文的形式组建了股票投资团队，设置了股票投资的研究、投资、交易、风险控制、绩效评估、清算、核算以及系统支持等岗位，明确了负责人、团队职责、岗位职责和人员配置，其中，研究、投资、交易岗位实行专人专岗，与其他投资业务严格分离；公司根据账户/组合性质、管理资金规模等，配备了独立的股票投资经理。公司建立了防火墙机制，确保股票投资经理与基金投资经理之间，投资经理与交易人员之间，投资管理人员与风险控制、绩效评估人员之间，清算人员与核算人员之间相互独立。公司拥有足够的股票投资场所，设立独立的交易室，确保集中交易办公区域完全隔离。综上，组织架构情况符合保险机构股票投资管理力标准。</p>

资产管理部设置		
部门名称	资产管理部	
股票投资部门 (团队)	发文时间	2023-07-25
	发文文号	小康人〔2023〕13号
	文件名称	关于设立股票投资团队以及明确人员配备及岗位职责的通知
	岗位设置	股票投资团队所设岗位如下：股票投资负责人、股票投资经理、股票研究员、股票交易员、风控合规、绩效评估、资金清算、系统管理
	投资经理	股票投资负责人具有13年金融证券从业经历，其余三名股票投资经理均具备五年以上金融证券投资从业经历。
	投资场所	公司拥有足够的股票投资场所，设立独立的交易室，确保集中交易办公区域完全隔离。



小康人寿保险有限公司按照《中国银保监会关于优化保险机构投资股票管理能力的通知》等监管要求，建立了完善的治理结构、决策程序、风险控制等制度，并严格执行。公司各项制度均符合监管要求，且经过定期评估和修订，确保其有效性和适用性。公司建立了健全的内部控制体系，能够有效防范和化解风险。公司还建立了完善的绩效考核体系，能够有效激励和约束员工的行为。公司还建立了完善的文档管理制度，能够有效管理和保护公司的商业秘密和知识产权。综上所述，公司各项制度均符合监管要求，且能够有效保障公司的稳健运营和可持续发展。

基本制度	
<b>股票投资岗位职责</b>	
制度明细	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司权益类资产投资管理办法
发文文号	小康资〔2023〕15号
发文时间	2023-07-28
评估结果	符合规定
<b>业务流程</b>	
制度明细	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司权益类资产投资管理办法
发文文号	小康资〔2023〕15号
发文时间	2023-07-28
评估结果	符合规定
<b>操作规程</b>	
制度明细	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司权益类资产投资管理办法
发文文号	小康资〔2023〕15号
发文时间	2023-07-28
评估结果	符合规定
<b>会议制度</b>	
制度明细	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司投资研究管理实施细则
发文文号	小康资〔2023〕8号
发文时间	2023-07-24
评估结果	符合规定
<b>文档管理</b>	
制度明细	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司资产管理部档案管理实施细则
发文文号	小康资〔2021〕9号
发文时间	2021-09-02
评估结果	符合规定
<b>绩效考核</b>	
制度明细	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司权益类资产投资管理办法

发文文号	小康资〔2023〕15号
发文时间	2023-07-28
评估结果	符合规定
<b>清算与核算</b>	
制度明细一	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司资产管理部资金清算管理细则
发文文号	小康财〔2023〕9号
发文时间	2023-07-27
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司投资资产估值办法
发文文号	小康财〔2023〕10号
发文时间	2023-07-27
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司会计政策
发文文号	小康财〔2021〕19号
发文时间	2021-10-26
评估结果	符合规定
<b>信息系统管理</b>	
制度明细	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司资金运用系统管理细则
发文文号	小康资〔2023〕10号
发文时间	2023-07-25
评估结果	符合规定
<b>保密及危机处理</b>	
制度明细一	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司交易员行为规范管理细则
发文文号	小康资〔2022〕26号
发文时间	2022-12-14
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司集中交易管理办法
发文文号	小康资〔2022〕25号
发文时间	2022-12-14
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司资金运用应急预案
发文文号	小康资〔2021〕29号
发文时间	2021-10-26
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	小康人寿保险有限责任公司资金运用问责管理办法
发文文号	小康资〔2022〕11号

发文时间	2022-08-17
评估结果	符合规定

### 决策管理制度

#### 投资决策体系

##### 制度明细一

文件名称	小康人寿保险有限责任公司资产负债管理与投资决策委员会议事规则
发文文号	小康精〔2021〕7号
发文时间	2021-10-21
评估结果	符合规定

##### 制度明细二

文件名称	小康人寿保险有限责任公司权益类资产投资管理办法
发文文号	小康资〔2023〕15号
发文时间	2023-07-28
评估结果	符合规定

#### 授权管理

##### 制度明细

文件名称	小康人寿保险有限责任公司资金运用授权管理规定
发文文号	小康资〔2023〕4号
发文时间	2023-05-30
评估结果	符合规定

#### 实施与控制

##### 制度明细

文件名称	小康人寿保险有限责任公司权益类资产投资管理办法
发文文号	小康资〔2023〕15号
发文时间	2023-07-28
评估结果	符合规定

### 研究管理制度

#### 研究管理办法

##### 制度明细

文件名称	小康人寿保险有限责任公司投资研究管理办法
发文文号	小康资〔2023〕8号
发文时间	2023-07-24
评估结果	符合规定

#### 股票池管理办法

##### 制度明细

文件名称	小康人寿保险有限责任公司股票及基金投资池管理实施细则
发文文号	小康资〔2023〕9号
发文时间	2023-07-24
评估结果	符合规定

#### 交易单元管理办法

##### 制度明细

文件名称	小康人寿保险有限责任公司交易单元管理细则
------	----------------------

发文文号	小康资〔2023〕16号
发文时间	2023-07-28
评估结果	符合规定

### 交易管理制度

#### 集中交易

##### 制度明细

文件名称	小康人寿保险有限责任公司集中交易管理办法
发文文号	小康资〔2022〕25号
发文时间	2022-12-14
评估结果	符合规定

#### 公平交易

##### 制度明细

文件名称	小康人寿保险有限责任公司公平交易管理办法
发文文号	小康资〔2021〕4号
发文时间	2021-08-27
评估结果	符合规定

#### 交易权限管理

##### 制度明细一

文件名称	小康人寿保险有限责任公司集中交易管理办法
发文文号	小康资〔2022〕25号
发文时间	2022-12-14
评估结果	符合规定

##### 制度明细二

文件名称	小康人寿保险有限责任公司资金运用系统管理细则
发文文号	小康资〔2023〕10号
发文时间	2023-07-25
评估结果	符合规定

#### 交易监控

##### 制度明细一

文件名称	小康人寿保险有限责任公司公平交易管理办法
发文文号	小康资〔2021〕4号
发文时间	2021-08-27
评估结果	符合规定

##### 制度明细二

文件名称	小康人寿保险有限责任公司集中交易管理办法
发文文号	小康资〔2022〕25号
发文时间	2022-12-14
评估结果	符合规定

### 五、系统建设

#### 整体评估情况

系统建设和资产管理方面，公司已采购建设了较为完善的自动研究分析、信息资讯、交易管理、估值系统、各个系统均实现了自动对接，支持股票业务、研究分析、入池审批、投资池管理、交易审批、执行、清算管理、估值核算、持仓管理、风控监控、限额管理、投资收益分析等功能。公司采购了Wind、恒生聚源以及财汇等信息资讯系统，且与多家券商、基金公司、资管机构建立联系，为投资决策及风险管理提供支持。通过系统化的风控及流程管理，对股票投资业务的全流程管控及监测，确保股票投资业务顺利开展。

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
同花顺iFinD智能研报管理系统	2023-07-14	符合规定
主要功能		
<p>公司使用同花顺iFinD智能研报管理系统以支持公司股票投资研究工作开展。系统内建立了资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型，支持研究人员开展多维度研究工作。同时系统包括内外部研报、机构打分、投资池、模拟组合、研究分管、绩效考核以及研究分析管理等功能，能全方位满足股票投资研究的需求，为投资经理的投资决策提供支持。经评估，公司研究分析系统符合保险机构股票投资管理标准要求。</p>		

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind金融终端	2022-01-31	符合规定
恒生聚源数据	2022-01-31	符合规定
财汇金融终端	2021-09-30	符合规定
主要功能		
<p>公司使用Wind金融终端、恒生聚源数据及财汇金融终端为投资研究、投资交易、信用评估、风险合规等工作提供全面的金融市场数据与信息，全面覆盖股票、债券、期货、外汇、基金、指数、权证、宏观等多项品种数据。同时公司获得了多家券商研究服务支持，包括中信证券、招商证券以及华创证券等。经评估，公司信息资讯系统符合保险机构股票投资管理标准要求。</p>		

交易管理系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生投资管理系统O3.2	2021-09-30	符合规定
主要功能		
<p>公司使用恒生投资管理系统O3.2开展股票等各类投资交易业务。系统功能上支持公司投资业务开展所需的风险合规控制、授权管理、指令管理、交易管理、日终清算、基金财务和基础信息管理等功能。系统支持多品类的多渠道开展投资业务，通过快速建立投资组合、指令委托以及多维度的风控规则，实现投资业务高效稳健开展。经评估，公司交易系统符合保险机构股票投资管理标准要求。</p>		

资产估值和核算系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生资产估值与会计核算系统	2021-09-30	符合规定
主要功能		



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，我对股票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。

我确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。