

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-【20230904】)

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	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
专业责任人	袁青松	资产管理部总经理	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

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。资产管理部中设置的股票投资业务条线，负责股票投资业务的具体执行。公司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标准要求。</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	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，其中股票投资负责人具有13年金融证券从业经历，其余三名投资经理具备3年以上股票投资管理经验，有良好的过往业绩表现。
	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。

	防火墙机制	公司建立了防火墙机制，股票投资人员之间均设置防火墙，实现岗位职责分离，确保股票投资经理与基金投资者之间岗位职责分离；投资经理与交易人员之间岗位职责分离；投资经理与风控人员之间岗位职责分离；投资经理与清算人员之间岗位职责分离。
--	-------	--

三、专业队伍

整体评估情况
公司组建了专业的股票投资团队，其中投资经理4人，研究人员6人（主要研究人员2人），交易人员2人，风控人员1人，清算人员1人。专职人员均具备相关的经验及资质能力，工作经历均满足监管要求。其中，股票投资负责人具有13年金融证券从业经历及相关专业资质，投资经理具备3年以上股票投资管理经验，有良好的过往业绩表现。主要研究人员均从事行业研究3年以上。综上，专业队伍情况符合保险机构股票投资管理能力标准要求。

股票投资规模	超过10亿元
--------	--------

专业队伍人员基本信息

3-1、投资经理4名，研究人员6名（主要研究人员2名）

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	刘正	股票投资负责人	金融证券从业经历	13	否
2	张琰	股票投资经理	股票投资管理经验	3	否
3	王怡璐	股票投资经理	股票投资管理经验	3	否
4	于金杨	股票投资经理	股票投资管理经验	4	否
5	郑夏	股票研究员	行业研究	6	否
6	王胤人	股票研究员	行业研究	6	否
7	金钰阳	股票研究员	行业研究	0	否
8	任志翔	股票研究员	行业研究	2	否
9	李梦静	股票研究员	行业研究	1	否
10	李昱言	股票研究员	行业研究	1	否

3-2、交易人员2名，风控人员1名，清算人员1名

序号	姓名	岗位	是否兼职
1	王子昂	风控合规岗	否
2	黄熙然	资金清算岗	否
3	颜智婷	股票交易员	否
4	乐文壮	股票交易员	否

四、投资制度

整体评估情况

小康人壽保險有限公司董事會按照《中國銀保監會關於優化保險機構投資股票管理制度的通知》等監管要求，建立了完善、有效的股票投資管理制度，其內容包括：基本管理制度、檔案管理、決策管理、研究管理、交易管理、清算與核算、信託系統、股票池管理、公平交易、交易權限管理、交易監控等內容。綜上，公司股票投資管理能力標準要求。

基本制度	
股票投資崗位職責	
制度明細	
文件名稱	小康人壽保險有限公司權益類資產投資管理辦法
發文文號	小康資〔2023〕15號
發文時間	2023-07-28
評估結果	符合規定
業務流程	
制度明細	
文件名稱	小康人壽保險有限公司權益類資產投資管理辦法
發文文號	小康資〔2023〕15號
發文時間	2023-07-28
評估結果	符合規定
操作規程	
制度明細	
文件名稱	小康人壽保險有限公司權益類資產投資管理辦法
發文文號	小康資〔2023〕15號
發文時間	2023-07-28
評估結果	符合規定
會議制度	
制度明細	
文件名稱	小康人壽保險有限公司投資研究管理實施細則
發文文號	小康資〔2023〕8號
發文時間	2023-07-24
評估結果	符合規定
檔案管理	
制度明細	
文件名稱	小康人壽保險有限公司資產管理部檔案管理實施細則
發文文號	小康資〔2021〕9號
發文時間	2021-09-02
評估結果	符合規定
績效考核	
制度明細	
文件名稱	小康人壽保險有限公司權益類資產投資管理辦法

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
清算与核算	
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
信息系统管理	
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
保密及危机处理	
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	2021-10-27
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

系统建设方面，公司已采购建设了较为完备的研究分析、信息资讯、交易管理、资产估值系统，系统间实现了自动对接，支持股票业务的研究分析、入池审批、投资池管理、交易审批、交易执行、清算管理、估值核算、持仓管理、风险监控、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投研联系，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，对股票投资业务实行全流程风险管控及监测，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、绩效分析以及研究分析等功能，能全方位满足股票研究的需求，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、风控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、宏观等品种。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。系统功能上具备公司投资业务开展所需的风险控制、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。股票投资业务全流程涉及系统内的股票投资池管理、指令下达、审批权限维护、投资风险设置、交易执行、日终清算等功能，在交易系统的帮助下公司可高效稳健开展股票投资业务。经评估，公司交易管理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		

公司使用恒生资产估值与会计核算系统、自动转账、电子对账、支持科目设置、凭证流核算。主要功能包括日报、月末结账、报表生成、估值和清算等。支持交易、投资、核算、报表、估值、清算、对账、科目设置、凭证流核算。支持交易、投资、核算、报表、估值、清算、对账、科目设置、凭证流核算。

六、风险控制体系

整体评估情况	
<p>公司已建立覆盖事前、事中、事后全流程的风险控制体系，通过三道防线，明确管理职责，落实风险管理措施，有效防范和化解风险。公司建立了完善的内部控制体系，覆盖所有业务环节，确保业务合规开展。公司建立了科学的绩效评价体系，客观评价员工和部门的业绩，激发员工的工作积极性和创造力。公司建立了健全的信息系统，保障业务数据的准确性和完整性，提高运营效率。公司建立了完善的人力资源管理体系，吸引和留住优秀人才，提升团队的整体素质。公司建立了健全的法律合规体系，防范法律风险，保障公司的合法权益。公司建立了完善的投资者关系管理制度，加强与投资者的沟通，提升公司的透明度和信誉。</p>	
风险管理制度	<p>公司制定了《小康人寿保险有限公司风险管理指引》《小康人寿保险有限公司风险管理暂行办法》《小康人寿保险有限公司风险管理实施细则》《小康人寿保险有限公司风险管理报告制度》《小康人寿保险有限公司风险管理考核办法》《小康人寿保险有限公司风险管理应急预案》等制度，明确了风险管理的原则、目标、职责、流程、方法和工具，为风险管理提供了制度保障。公司建立了风险管理委员会，负责制定和审批公司的风险管理政策，监督和指导各部门的风险管理工作。公司建立了风险管理部，作为公司的风险管理职能部门，负责组织实施公司的风险管理措施，定期评估和报告公司的风险状况。公司建立了风险管理信息系统，实现了对公司各项业务风险的实时监控和预警。公司建立了风险管理文化，通过培训和宣传，提高全体员工的风险意识，形成全员参与风险管理的氛围。</p>
风险管理系统	<p>公司按照监管要求并结合自身业务特点，采购了恒生投资管理系统、恒生资产管理绩效评估与风险管理系统，并建立了覆盖事前、事中、事后全流程的风险管理系统。该系统由多个子系统组成，包括投资池管理、风险控制、阈值管理等，能够满足公司各项业务的风险管理需求。系统内设置了风险阈值，可对投资进行事前控制与事中监督；系统以估值数据为基础进行合规与风险管理，可对组合的资产比例、投资额度、集中度等维度进行实时监控。此外，恒生绩效管理、风险评估、预警、管理以及投资绩效评估等功能，能够实现市场风险的评估、预警、管理，以及投资绩效评估等功能。公司风险管理符合保险机构股票投资管理标准要求。</p>

<p>压力测试系统</p>	<p>恒公司使用绩效评估与风险管理系进行股票压力测试，以实现对股票仓位、行业集中度、个股集中度进行压力的测试，评估投资组合产生的影响，并以此制定压力测试模块，压力测试的结果可为风险控制提供数据基础。公司制定了《小康人寿保险有限责任公司压力测试实施细则》，明确公司各决策机构根据压力测试结果，决定是否就压力测试结果采取应急措施。如需采取应急措施，则依据《小康人寿保险有限责任公司资金运用应急预案》进行处置。</p>
---------------	--

自评估结果及承诺

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。