

和谐健康保险股份有限公司股票投资管理能力建设及 自评估情况 (年度披露-【20240122】)

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	赵建新	董事长	和谐健康保险股份有限公司关于股票投资管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	陈立	资管中心负责人	和谐健康保险股份有限公司关于股票投资专业能力专业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>公司设立独立的一级部门资产管理中心，并下发正式文件在资产管理中心内设置独立的股票投资团队，发文中明确了该团队的团队职责、岗位职责、团队负责人及人员配置等，建立了职责明确、分工合理的股票投资组织架构。资产管理中心股票投资团队岗位设置包括研究、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，由资产管理中心下属二级部门相应岗位担任，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。</p> <p>公司制定了股票投资防火墙机制，股票投资人员之间、下列岗位之间不存在岗位兼任及业务干涉的情况：1.股票投资经理与基金投资经理之间；2.投资经理与交易人员之间；3.投资管理人员与风险控制、绩效评估人员之间；4.清算人员与核算人员之间。</p> <p>综上，公司股票投资业务的组织架构满足投资能力标准要求。</p>

资产管理部门设置		
部门名称	资产管理中心	
股票投资部门 (团队)	发文时间	2021-02-20
	发文文号	和谐健康资管字〔2021〕6号
	文件名称	和谐健康保险股份有限公司关于进一步明确资产管理中心股票投资团队相关岗位的通知
	岗位设置	设置股票投资的研究、投资、交易、风险控制、绩效评估、清算、核算以及系统支持岗位
	投资经理	我司已根据账户/组合性质、管理资金规模等，配备独立的股票投资经理。
	投资场所	公司有足够的股票投资场所，满足投资、研究、交易、清算核算、绩效考核、风险控制、系统支持等岗位需求。集中交易室为完全独立的办公空间，设置门禁卡，与其他各二级部门实现完全物理隔离。

	防火墙机制	公司组织架构和岗位职责明确，在《和谐健康保险股份有限公司权益投资业务管理办法》中规定了防火墙机制，规定在部门间、岗位间、人员间实现防火墙机制；在清算岗位，实现防火墙机制。
--	-------	---

三、专业队伍

整体评估情况
我司股票投资团队目前配置4名投资经理、6名研究员（其中主要研究人员4名）、2名股票交易员、1名风控人员、1名清算人员。其中，股票投资负责人具备8年以上金融证券从业经验，投资经理均具备3年以上股票投资管理或5年以上金融证券投资从业经验，有良好的过往业绩表现；主要研究人员均具备3年以上行业研究经验。另外，交易人员、风控人员和清算人员均有岗位所需的相关从业经验。

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4名）

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	吴皎灵	投资经理	股票投资管理经 验	5	否
2	李水平	研究员	行业研究	3	否
3	李睿杰	研究员	行业研究	8	否
4	贾凤娟	研究员	行业研究	6	否
5	张生武	副总经理	金融证券从业经 历	15	否
6	刘锋	投资经理	金融证券投资从 业经验	5	否
7	霍霄	投资经理	金融证券投资从 业经验	11	否
8	吴剑樑	研究员	行业研究	7	否
9	朱之轩	研究员	行业研究	0	否
10	刘岚萌	研究员	行业研究	0	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	李慧琄	股票交易岗	否
2	张旭	股票交易岗	否
3	樊星妤	投资风控岗	否
4	张雅晴	清算运营岗	否

四、投资制度

整体评估情况

公司已经建立完善、有效的股票投资管理制度，主要包含四方面：
 (一) 股票投资基本制度，包括股票投资岗位职责、业务流程、操作规程、会议制度、文档管理、绩效考核、清算与核算、信息系统管理、保密及危机处理等内容。
 (二) 投资决策流程与授权管理制度，包括投资决策体系、授权管理、实施与控制等内容。
 (三) 股票研究管理制度，包括：1.研究管理办法，包括投资策略、行业和个股研究、投资报告制度、调研管理制度等内容；2.股票池管理办法，包括股票池产生、调整与维护、对投资决策的实质影响以及对投资操作的制约作用等内容；3.交易单元管理办法，包括选择标准、研究服务质量评价等内容。
 (四) 股票交易管理制度，包括集中交易、公平交易、交易权限管理和交易监控等内容。
 相关管理制度文件均已经公司董事会或经营管理层的授权机构批准，以公司正式文件下发执行。

基本制度	
股票投资岗位职责	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部权益投资业务管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕24号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
业务流程	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部权益投资业务管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕24号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
操作规程	
制度明细一	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部权益投资业务管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕24号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票池管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕28号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票投资研究管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕26号
发文时间	2020-12-09

评估结果	符合规定
会议制度	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票投资研究管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕26号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细一	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部权益投资业务管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕24号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票投资研究管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕26号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票池管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕28号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心保险资金运用绩效评估与考核管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕44号
发文时间	2020-11-24
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细一	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资金清算业务管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2022〕14号
发文时间	2022-05-16
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司投资资产核算管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2022〕5号
发文时间	2022-05-16

评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细一	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心股票投资信息系统管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕101号
发文时间	2020-12-11
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信息系统权限管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕103号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心数据安全管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕110号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信息系统运维管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕100号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部权益投资业务管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕24号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司突发事件应对管理制度》
发文文号	和谐健康风险字〔2023〕9号
发文时间	2023-11-08
评估结果	符合规定

决策管理制度

投资决策体系	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司投资决策流程与授权管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2023〕13号
发文时间	2023-05-25

评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司投资决策流程与授权管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2023〕13号
发文时间	2023-05-25
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部权益投资业务管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕24号
发文时间	2020-12-09
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	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票投资研究管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕26号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票池管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕28号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
交易单元管理办法	
制度明细一	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心证券公司业务合作管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2021〕20号
发文时间	2021-06-03
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心权益投资部股票投资研究管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕26号
发文时间	2020-12-09
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	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心集中交易管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕48号
发文时间	2020-11-27
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心公平交易管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕49号
发文时间	2020-11-27
评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心集中交易管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕48号
发文时间	2020-11-27
评估结果	符合规定
交易监控	
制度明细	
文件名称	《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心集中交易管理制度》
发文文号	和谐健康资管字〔2020〕48号
发文时间	2020-11-27
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>公司已经采购并启动使用Wind金融终端、财汇金融大数据终端、恒生投资交易管理系统、聚源数据和恒生资产估值与会计核算系统软件（企业版），能够实现以下功能，并能对投资管理产生实质影响：（一）研究分析系统包括资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型、内部研究报告系统等。（二）信息资讯系统包括两种研究资讯系统，获得多家券商研究服务支持等。（三）交易管理系统具备授权管理、合规控制和交易功能等。（四）资产估值和核算系统具备安全、高效的清算交割、财务核算系统，能够每日进行清算和估值，实现报表自动生成等。</p>

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind金融终端	2020-05-31	符合规定
主要功能		
<p>Wind金融终端包括以下功能：资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型、内部研究报告系统等。行业和股票分管功能、股票研究成果管理功能、投资池管理功能、行业研究功能、模拟组合功能、真实组合管理功能、系统管理功能、考核管理功能、日常办公管理功能等模块。</p>		

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind金融终端	2020-05-31	符合规定
财汇金融大数据终端	2020-07-04	符合规定
主要功能		
<p>Wind金融终端为公司投研团队提供全球金融市场的的数据与信息，内容包括股票、债券、期货、外汇、基金、指数、权证、宏观行业等多项品种，7×24×365不间断的提供准确、及时、完整的金融数据资讯。</p> <p>财汇金融大数据终端包括以下功能：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.行情数据分析：覆盖全球主要证券交易市场，涵盖多证券品种，最快速level 2行情，全息盘口，DDE决策，主题投资，全方位揭示市场真实交易本质。 2.基础数据研究：拥有证券市场数据库、宏观行业数据库、理财产品数据库、PE/VC数据库等，通过数据浏览器、证券权益系统、多维专题报表等，以数据和图形相结合的方式，全面满足投资研究需求。 3.新闻资讯系列：国内第一家持有新闻牌照的财经通讯社，以巴索研究中心长年经验为基础，配合行业研报系统和财经视频，实现7*24小时不间断新闻报道。 4.数据提取及分析工具：提供多种专业、实用的数据应用以及分析工具，轻松实现各类金融数据的检索、Excel提取、制表绘图、估值定价等功能。 <p>Wind金融终端和财汇金融大数据终端提供多家国内外研究机构的研究报告，满足公司投研需求。</p>		

交易管理系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生投资交易管理系统	2020-05-28	符合规定
聚源数据	2020-05-19	符合规定
主要功能		
<p>恒生投资交易管理系统业务方案成熟、稳定、安全，操作简便易懂，实现了前中后台数据的无缝对接与流转。系统支持包括但不限于《中国保监会关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知》（保监发〔2014〕13号）附件《大类资产可投资品种》中各品种的分类与业务需求。系统支持多种投资模式，包括委托投资、分仓投资、直连交易所投资等。系统支持完整的交易流程，包括投资池管理、投资指令管理、风险预警管理、风险控制审批、集中交易管理、日终清算、日终对账、头寸管理、持仓管理等。恒生投资交易管理系统具备授权管理、合规控制和交易功能等。</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	2020-05-19	符合规定
主要功能		
<p>恒生资产估值与会计核算系统用于对股票(A股、沪港通、深港通、港股、美股)、基金、债券(交易所、银行间)、回购、保险资管产品、债权计划、股权计划、不动产投资、非标投资、期货、场外投资等全市场投资标的的资产估值和会计核算。对公司所投资的金融资产按照企业会计准则进行资产估值和会计核算操作，生成电子凭证，并对已有的资产估值电子凭证生成估值表、会计科目余额表等数据。恒生资产估值与会计核算系统具备安全、高效的清算交割、财务核算系统，能够实现每日进行清算、估值和报表自动生成等功能。</p>		

六、风险控制体系

整体评估情况	
<p>公司已建立了与自身经营相适应的全面风险管理体系，构建了完善的风险管理组织架构、制度流程、报告体系、风控系统等，风险管理体系覆盖了事前控制、事中监督、事后评价，实行独立于投资管理的报告制度。</p> <p>1.风险管理组织架构分工明确、协作高效，风险管理“三道防线”顺序递进、权责统一、严密有效，实现对保险资金投资全流程的风险监控。</p> <p>2.风险管理制度覆盖全业务条线，贯穿投前、投中、投后完整业务流程，确保公司审慎的风险管理理念得到有效落实。</p> <p>3.风险控制流程由公司层面的投资决策流程和资产层面的风险管控审核流程组成。根据不同业务类型，细化风控标准，将风险管控切实融入到投前、投中、投后全覆盖的业务流程，保障资金的安全性与收益性。</p>	
风险管理制度	<p>公司建立了完善的风险管理制度体系，包括公司层面及部门层面制度，对公司整体业务风险进行全方位把控。</p> <p>公司层面主要对整体风险进行把控，制度至少包括《和谐健康保险股份有限公司全面风险管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司风险偏好管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司内部控制管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司偿付能力管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司投资风险管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司关键风险指标管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司重大突发事件应急响应管理制度》等，以及针对市场、信用、操作、流动性、保险、战略、声誉等特定风险的管理制度。</p> <p>部门层面风险管理制度的主要是资产管理中心针对各类投资业务所做的风险管理制度，至少包括《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心风险管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心股票投资资产管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心金融产品投资资产管理制度》、《和谐健康保险股份有限公司资产管理中心基金投资资产管理制度》等，以及针对债券、股权、不动产等投资业务特定风险所做的各风险管理制度。</p> <p>以上风险管理制度包括风险管理原则、风险计量、风险点与风险控制手段、责任追究机制及绩效评估等内容。</p>
风险管理系统	<p>公司采用的恒生投资交易系统的风控模块，主要实现投前合规管理与风险监控等。采用的恒生投资绩效评估与风险管理系统，主要实现事后合规管理和风险监控等，覆盖风险预警、合规管理、限额监控、压力测试、组合分析、绩效评估、公平交易、报告管理等功能模块。公司建立了顺序递进、严密有效的风险管理系统，风险管理全面，监督体系独立。风险管理系统符合投资能力标准要求。</p>
压力测试系统	<p>公司已采购并启用恒生投资绩效评估与风险管理系统软件，其中配置了压力测试模块，可以对股票仓位、行业集中度、个股集中度等进行压力测试，评估其对投资组合产生的可能影响，其中情景分析可采用历史情景，也可灵活设置压力情景。同时，我司据此制定相应的应急预案，压力测试系统符合相关规定。</p>

自评结果及承诺

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。