

众安在线财产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-【20240130】）

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	尹海	公司董事长	关于公司变更投资业务风险行政责任人有关情况信息披露材料用印的申请.pdf
专业责任人	康晶晶	公司资产管理部负责人	众安保险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>我公司已按照“职责明确、分工合理”的原则，建立健全股票投资组织架构，已设立独立的资产管理部，并下发正式文件在资产管理部单独设立二级部门权益投资部，明确权益投资部的部门职责、部门负责人及人员配置情况等。已设置的岗位包括股票投资的研究、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，其中研究、投资、交易岗位已实行专人专岗，与其他投资业务严格分离。已根据账户、组合性质以及管理资金规模，配备独立的股票投资经理。已建立包括股票投资经理与基金投资经理、投资经理与交易人员、投资管理人员与风险控制、绩效评估人员、清算人员与核算人员的防火墙机制。已设立独立交易室，确保集中交易办公区域完全隔离，符合《保险机构股票投资管理标准》相关要求。</p>

资产管理部设置		
部门名称	权益投资部	
股票投资部门 (团队)	发文时间	2020-12-31
	发文文号	ZAGW-069-20
	文件名称	关于资产管理部设立二级架构权益投资部的通知
	岗位设置	权益投资部部门负责人、权益投资岗、权益研究岗、股票交易岗、风险控制岗、绩效评估岗、清算岗、核算岗、系统支持岗
	投资经理	已配备3名具有3年以上股票投资管理经验的专职投资经理。
	投资场所	已设立独立交易室，交易室已设置独立门禁及监控录像系统。

	防火墙机制	公司股票投资、研究、交易岗位已设置专人 岗，不与管理人兼任。交易人员、清算人员、核算人员 专岗、风控人员、清算人员、核算人员、系统支持人员、绩效评估人员 算一人独立操作，不得与基金经理、交易经理、清算人员、核算人员 任的岗位冲突。股票投资、研究、交易、清算、核算、系统支持、绩效评估 门及业务岗位冲突。股票投资、研究、交易、清算、核算、系统支持、绩效评估) 股票投资、研究、交易、清算、核算、系统支持、绩效评估) 股票投资、研究、交易、清算、核算、系统支持、绩效评估 投资、研究、交易、清算、核算、系统支持、绩效评估
--	-------	--

三、专业队伍

整体评估情况

目前公司已配备股票投资相关人员共计19人，其中投资经理、研究人员和交易人员等主要业务人员共计14人，具体包括：投资经理3人（含权益投资部负责人），研究人员9人（含主要研究人员7人），交易人员2人，风控人员1人，清算人员1人，核算人员1人，系统支持人员1人，绩效评估人员1人。其中，股票投资负责人具有15年以上股票投资管理经验，投资经理均具有3年以上股票投资管理经验，主要研究人员均具有3年以上行业研究经验，专业人员数量及专业人员从业经历符合《保险机构股票投资管理标准》相关要求。

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3名，研究人员9名（主要研究人员7名）

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	李蕴炜	部门负责人	股票投资管理经验	15	否
2	黎原	权益研究岗	行业研究	7	否
3	张洪耀	权益研究岗	行业研究	5	否
4	冯航	权益研究岗	行业研究	5	否
5	高翔	权益投资岗	股票投资管理经验	7	否
6	徐文浩	权益投资岗	股票投资管理经验	7	否
7	孙毓晨	权益研究岗	行业研究	5	否
8	徐赛	权益研究岗	行业研究	5	否
9	陈紫光	权益研究岗	行业研究	9	否
10	李驭龙	权益研究岗	行业研究	8	否
11	周志浩	权益研究岗	行业研究	1	否
12	仇欣悦	权益研究岗	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	于坤正	股票交易岗	否
2	杜泉	风险控制岗	否

3	卢喆敏	清算岗	否
4	何莹	股票交易岗	否

四、投资制度

整体评估情况

公司已根据《保险机构股票投资管理能力标准》及相关监管规定，结合公司实际情况，制定和完善了投资管理相关制度。内容包括股票投资基础制度、投资决策管理制度、研究管理制度和交易管理制度等，覆盖了股票投资相关的各个业务流程，公司投资制度整体情况符合《保险机构股票投资管理能力标准》的相关要求。

基本制度

股票投资岗位职责

制度明细

文件名称	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19
评估结果	符合规定

业务流程

制度明细

文件名称	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19
评估结果	符合规定

操作规程

制度明细

文件名称	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19
评估结果	符合规定

会议制度

制度明细一

文件名称	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19
评估结果	符合规定

制度明细二

文件名称	众安保险股票研究管理办法
发文文号	ZABX-GW-20230008
发文时间	2023-03-15
评估结果	符合规定

文档管理

制度明细

文件名称	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19

评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细一	
文件名称	众安保险风险管理绩效考核管理规定
发文文号	ZABX-GW-20220021
发文时间	2022-04-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险薪酬管理办法
发文文号	ZABX-GW-20210030
发文时间	2021-10-28
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细一	
文件名称	众安保险投资清算管理规定
发文文号	ZAGW-003-20
发文时间	2020-01-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险金融资产核算估值管理办法
发文文号	ZABX-GW-20230023
发文时间	2023-05-17
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用信息系统管理规定
发文文号	ZAGW-004-20
发文时间	2020-02-04
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险证券投资相关人员行为守则
发文文号	ZABX-GW-20230014
发文时间	2023-04-25
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	众安保险资产管理重大突发事件应急管理规定
发文文号	ZAGW-014-18
发文时间	2018-06-26
评估结果	符合规定

制度明细四	
文件名称	众安保险资产管理重大突发事件应急预案
发文文号	ZAGW-014-18
发文时间	2018-06-26
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	众安保险资金运用业务投资决策授权管理办法
发文文号	ZAGW-005-19
发文时间	2019-01-29
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细一	
文件名称	众安保险资金运用业务投资决策授权管理办法
发文文号	ZAGW-005-19
发文时间	2019-01-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务投资决策授权管理办法
发文文号	ZAGW-005-19
发文时间	2019-01-29
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	众安保险股票研究管理办法
发文文号	ZABX-GW-20230008
发文时间	2023-03-15
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细	
文件名称	众安保险股票池管理规定
发文文号	ZABX-GW-20220057
发文时间	2022-11-18
评估结果	符合规定
交易单元管理办法	

制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务服务券商管理办法
发文文号	ZABX-GW-20230029
发文时间	2023-06-08
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	众安保险股票投资管理规定
发文文号	ZABX-GW-20230057
发文时间	2023-12-19
评估结果	符合规定

公平交易

制度明细	
文件名称	众安保险集中交易管理规定
发文文号	ZAGW-036-19
发文时间	2019-11-12
评估结果	符合规定

交易权限管理

制度明细	
文件名称	众安保险集中交易管理规定
发文文号	ZAGW-036-19
发文时间	2019-11-12
评估结果	符合规定

交易监控

制度明细	
文件名称	众安保险集中交易管理规定
发文文号	ZAGW-036-19
发文时间	2019-11-12
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况	
公司已采购多个信息系统支持股票投资运作，包括研究分析系统、资讯系统、交易管理系统、资产估值和核算系统等，涵盖资产配置、投资研究、集中交易、风险控制、清算、核算、估值等主要功能。上述系统均运行良好，能够保障股票投资业务的顺利开展，公司系统建设整体情况符合《保险机构股票投资管理标准》的相关要求。	

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	2021-07-13	符合规定
Dataves投资研究系统	2021-08-06	符合规定
主要功能		

公司已引进同花顺iFinD智能研报管理系统。该系统针对买方机构设计，支持投研管理所需的各项内容。系统功能模块包括资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型、内部研究报告系统、股票研究、行业研究、股票池管理、模拟组合管理、券商评价等模块。公司已引进Datayes投资研究系统，该系统针对买方的机构设计，是具备资产配置、投资研究、投资组合管理、风险控制等功能的一体化智能投资研究平台。上述系统可辅助公司跟踪行研动态，发掘投资机会，搭建科学的投研框架体系，深度分析多资产组合下的市场风险。公司研究分析系统符合《保险机构股票投资管理标准》的相关要求。

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind资讯终端	2017-12-06	符合规定
聚源资讯数据库	2015-04-01	符合规定
主要功能		
公司已采购Wind资讯终端和聚源资讯数据库，能够提供全方位的信息资讯服务，具体包括国内外宏观经济数据、国内外市场实时行情、行业产业链分析、公司深度资料及财务数据、研究报告平台、市场舆情、风险预警等模块，同时公司已获得三家券商的研究服务支持，可满足公司股票投资业务需求。公司信息资讯系统符合《保险机构股票投资管理标准》的相关要求。		

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(O32系统)	2018-09-07	符合规定
主要功能		
公司已采购恒生投资管理系统(O32系统)，该系统包含交易指令下达、指令分发、指令审批、授权管理、合规控制、证券池管理、交易对手管理、日终清算、资金管理模块，可高效、安全、合规的开展股票投资业务，满足公司股票投资业务需求。该系统符合《保险机构股票投资管理标准》的相关要求。		

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	2014-12-31	符合规定
主要功能		
公司已采购恒生资产估值与会计核算系统，该系统包含生成凭证、估值表、手工填制凭证、凭证的审核、凭证记账、财务结账、会计科目余额表等功能，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，满足公司股票投资业务的清算、核算、估值等相关需求。该系统符合《保险机构股票投资管理标准》的相关要求。		

六、风险控制体系

整体评估情况
