

陆家嘴国泰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

（年度披露-【20230119】）

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	龚志荣	总经理	陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司关于变更股票投资管理人基本信息披露公告.pdf
专业责任人	鞠柏辉	投资总监	陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司关于变更股票投资管理人基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>组织架构方面，公司制定风险控制、授权、审批、审计、合规、法律、财务、人力资源、信息技术、运营管理等制度，明确各部门职责，确保各项业务有序开展。投资决策方面，公司建立了科学的投资决策流程，包括资产配置、投资组合管理、风险控制等，确保投资决策的合理性和有效性。风险管理方面，公司建立了完善的风险管理体系，包括市场风险、信用风险、操作风险等，确保公司资产的安全和稳定。内部控制方面，公司建立了健全的内部控制体系，包括资金管理、会计核算、资产管理等，确保公司运营的规范性和透明度。整体来看，公司组织架构清晰，职责明确，能够有效支持股票投资管理业务的开展。</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	2021-01-26
	发文文号	总〔2021〕79号
	文件名称	关于明确权益投资处职责及相关事项的通知
	岗位设置	权益投资处设置如下岗位：权益投资处处经理、投资经理岗、行业研究岗。股票交易岗、风控岗由资产管理部管理处担任。清算岗由财务部兼任。其中投资、研究、交易岗上 行专人专岗，与其他投资业务严格分离。

	投资经理	权益投资处理根据传统、分配、万能不同账户 性质及管理均具资金规模，以上金融了名独立投 经理，投资资源，在授权范围内自主决策，对 交易资源，在授权范围内自主决策，对
	投资场所	公司设立集中交易室，严格隔离投资决策与 交易其他人员不得随意进入，非交易时间保 关人交不交易室安集中交易室实施交 易室固定电话、网络通信等 实施交易时间
	防火墙机制	公司已建立防火墙机制，严格分离投资前、 中、后台岗位责任，确保股票投资业务不 容岗位相互分离、制约和监督，不相容 至少应当包括： (一) 投资指令下达与交易执行必须相互分 离； (二) 投资前台与中台风控、组合管理以及 后台清算、核算与必须相互分离； (三) 信息技术开发、运营维护、业务操作 等人员必须相互分离，信息技术开发、运营 维护等技术人员不得介入实际业务操作。 根据防火墙机制，公司已确保不相容岗位之 间相互分离，并予下列岗位间建立防火墙 ：股票投资经理与基金投资经理之间；股票 控制、绩效评估人员与基金投资清算人员 之间。

三、专业队伍

整体评估情况
公司股票投资团队共配备了14名熟悉股票投资业务的专职人员，其中投资经理3人，研究员6人（主要研究人员3人），交易人员3人，风控人员1人，清算人员1人，相关专业人员从业经历均达到监管要求，岗位职责分工明确，为股票投资业务顺利开展奠定了基础。

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6名（主要研究人员3名）

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	吴建辉	投资经理	金融证券从业经历	19	否
2	何蓉	投资经理	金融证券投资从业经验	7	否
3	董一丁	投资经理	金融证券投资从业经验	28	否
4	王汉秦	研究员	行业研究	7	否
5	李晟	研究员	行业研究	5	否
6	陈旭	研究员	行业研究	5	否

7	伍恩芃	研究员	行业研究	2	否
8	张颖杰	研究员	行业研究	0	否
9	曾少聪	研究员	行业研究	1	否

3-2、交易人员3名，风控人员1名，清算人员1名

序号	姓名	岗位	是否兼职
1	张文雅	交易员	否
2	王雪	交易员	否
3	张雅骏	清算	否
4	徐文婷	交易员	否
5	陈泽	风控	否

四、投资制度

整体评估情况
<p>公司已经建立了完善、有效的股票投资管理制度，包括基本制度、决策管理制度、研究管理制度、交易管理制度等，相关制度已经经营管理层批准，以公司正式文件形式下发执行。具体情况如下：（一）基本制度《陆家嘴国泰人寿资产配置管理办法》、《陆家嘴国泰人寿股票投资基本规则》、《陆家嘴国泰人寿资金管理业务档案管理办法》、《陆家嘴国泰人寿投资绩效考核方案》、《陆家嘴国泰资产管理重大突发事件应急预案》、《陆家嘴国泰人寿股票投资风险管理办法》、《陆家嘴国泰人寿投资止损规定》、《陆家嘴国泰人寿投资问责制度》；（二）决策管理制度《陆家嘴国泰人寿股票投资决策管理办法》；（三）研究管理制度《陆家嘴国泰人寿股票研究管理办法》、《陆家嘴国泰人寿股票池管理细则》、《陆家嘴国泰人寿上市公司调研工作管理办法》；（四）交易管理制度《陆家嘴国泰人寿交易单元管理办法》、《陆家嘴国泰人寿股票投资管理暂行办法》、《陆家嘴国泰人寿公平交易与交易量分配管理办法》、《陆家嘴国泰人寿总公司分层负责表》。</p>

基本制度	
股票投资岗位职责	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资基本规则
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
业务流程	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资基本规则
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
操作规程	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资基本规则
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
会议制度	

制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资基本规则
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿资金运用业务档案管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿投资绩效考核方案
发文文号	总〔2018〕628号
发文时间	2018-09-18
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资基本规则
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资风险管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资风险管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	陆家嘴国泰资产管理重大突发事件应急管理预案
发文文号	总〔2023〕7号
发文时间	2023-01-03
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	陆家嘴国泰人寿股票投资决策管理办法

发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细一	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资决策管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	陆家嘴国泰人寿总公司分层负责表
发文文号	总〔2019〕260号
发文时间	2019-04-26
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资决策管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定

研究管理制度	
研究管理办法	
制度明细一	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票研究管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	陆家嘴国泰人寿上市公司调研工作管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票池管理细则
发文文号	总〔2022〕809号
发文时间	2022-12-08
评估结果	符合规定
交易单元管理办法	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿交易单元管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
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	陆家嘴国泰人寿股票投资交易管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿公平交易与交易量分配管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细	
文件名称	陆家嘴国泰人寿总公司分层负责表
发文文号	总〔2019〕260号
发文时间	2019-04-26
评估结果	符合规定
交易监控	
制度明细一	
文件名称	陆家嘴国泰人寿股票投资交易管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	陆家嘴国泰人寿公平交易与交易量分配管理办法
发文文号	总〔2018〕758号
发文时间	2018-11-21
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>公司对外采购多家机构的相关信息系统以支持股票投资业务的正常运行，其中投资管理系统包括投资交易系统、IAS系统（估值核算）和风控绩效系统。公司自2018年上线使用由恒生电子公司提供的投资交易系统，系统名称为“恒生投资交易管理系统软件VO3.2”、估值核算系统和风控绩效系统。研究分析和信息资讯系统包括wind系统、同花顺系统。目前上述系统均已投入使用，且正常运行，能够确保股票投资业务正常顺利开展。</p>

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
WIND资讯终端	2017-07-02	符合规定
同花顺终端	2012-04-30	符合规定
康利资产配置模型	2020-06-30	符合规定

主要功能		
WIND和同花顺终端能够提供国内外市场实时行情、公司信息与财务数据、资产管理与投资组合、新闻与信息检索、行业与宏观数据库、金融研究报告平台等内容。覆盖股票、债券、外汇、期货、商品等各项品种，满足股票投资研究需要。同时公司于2020年6月采购了康利资产配置模型，用于辅助日常投资决策及资产配置政策的制定。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。		

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
WIND资讯终端	2017-07-02	符合规定
同花顺终端	2012-04-30	符合规定
主要功能		
WIND和同花顺终端能够提供国内外市场实时行情、公司信息与财务数据、资产管理与投资组合、新闻与信息检索、行业与宏观数据库、金融研究报告平台等内容。覆盖股票、债券、外汇、期货、商品等各项品种，满足股票投资研究需要。此外，公司已获得华泰、招商等多家券商研究服务支持，并可于WIND等研究报告平台获取相关研究报告。		

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软件VO3.2	2018-12-11	符合规定
主要功能		
恒生投资交易管理系统O3版是提供给保险公司或者保险资产管理公司领导、投资经理、交易员、风控人员、财务以及运作保障等业务人员，进行账户投资、指令分发、交易、监控及统计、查询。主要功能包括：选股管理、风险控制、组合及指令管理、交易管理、日终清算、基金财务管理、系统管理、授权管理和合规控制等。具体实现的业务有：股票池管理、股票分类设置、投资风险设置、系统参数设置、组合管理、经理指令、场外指令、指令管理、指令分发、证券交易、组合交易、自动交易、场外交易、日终清算、财务管理、资金管理、证券管理、综合信息查询、转换机及系统管理等功能。		

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	2018-12-11	符合规定
主要功能		
恒生资产估值与会计核算系统是提供给保险公司或者保险资产管理公司领导、投资经理、交易员、风控人员、财务以及运作保障等业务人员，进行账户投资、指令分发、交易、监控及统计、查询。主要功能包括：选股管理、风险控制、组合及指令管理、交易管理、日终清算、基金财务管理、系统管理、授权管理和合规控制等。具体实现的业务有：股票池管理、股票分类设置、投资风险设置、系统参数设置、组合管理、经理指令、场外指令、指令管理、指令分发、证券交易、组合交易、自动交易、场外交易、日终清算、财务管理、资金管理、证券管理、综合信息查询、转换机及系统管理等功能。资产估值和核算系统已具备安全、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。		

六、风险控制体系

整体评估情况	
<p>公司通过风险识别、评估和计量、检测、控制和报告等操作环节，建立了覆盖事前控制、事中监督、事后评价的风险控制体系，实行独立于投资管理的报告制度，全面管理资金运用的合规风险、市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险。</p>	
风险管理制度	<p>公司制定《陆家嘴国泰人寿股票投资风险管理办法》（总〔2018〕758号）、《陆家嘴国泰人寿投资停损规定》（总〔2022〕534号）、《陆家嘴国泰人寿投资问责制度》（总〔2017〕17号）三个文件对投资风险进行管理。公司风险管理制度遵循独立制衡、全面控制、适时适用、责任追究等基本原则；采用统计分析方法和量化指标，将风险进行分类、识别、量化和评估；对投资过程中可能出现的合规风险、市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险等风险点进行有效的监控和管理；明确风险控制各个环节的责任人，同时将投资收益和风险纳入评价体系进行综合考核。</p>
风险管理系统	<p>公司采购了恒生绩效评估与风险管理3.0系统，能够对投资业务的组合风险、个股风险进行识别和预警，对投资工作流程进行合规监控。系统主要功能包括风险预警和合规管理、绩效评估、风险计量、限额监控、压力测试、持仓分析、监管报表生成等。</p>
压力测试系统	<p>公司采购了风险管理系统，其中压力测试模块可以实现对股票持仓、行业集中度、个股集中度进行压力测试的功能，评估投资组合风险状况。通过情景分析、复合情景分析对组合进行不同情景下的压力测试和情景分析，对于股票投资的仓位和集中度做了明确的限制，并规定了超出限制情况下的后续应急处置流程和措施。</p>

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，我公司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，我公司达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。