

友邦人寿保险有限公司股票投资管理能力建设及自评 估情况 (年度披露-【20240129】)

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	张晓宇	执行董事兼总经理	股票投资业务风险责任人信息披露公告.pdf
专业责任人	富迪	股票投资管理部代理负责人	股票投资业务风险责任人信息披露公告.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和资产管理部，在资产管理中心内下设股票投资管理部、风险控制、绩效评估、清算、核算等岗位，与基金投资、交易、研究、投资、交易、清算、核算等岗位严格分离，实行专岗专责，与基金投资、交易、研究、投资、交易、清算、核算等岗位严格分离。符合《保险机构股票投资管理</p>

资产管理部门设置		
部门名称	资产管理中心股票投资管理部	
股票投资部门 (团队)	发文时间	2021-12-31
	发文文号	友邦寿发[2021]148号
	文件名称	关于明确股票投资管理部组织架构的通知
	岗位设置	股票投资管理部设置了部门负责人、投资和研究的股票交易、风险控制、绩效评估、清算、核算以及系统支持等岗位。研究、投资、交易岗位实行专岗专责，与其他投资业务严格分离。
	投资经理	股票投资管理部根据投资指引和授权文件配备股票投资经理，万能账户无股票投资因此不配备股票投资的经理。传统、分红与投连账户均配备独立的股票投资经理，且账户管理资金规模分配考虑了与投资经理专业能力经验相匹配。
	投资场所	资产管理中心设置了与办公区域完全隔离的集中交易室，并配备有独立的门禁。
	防火墙机制	友邦人寿资产管理中心根据监管规定的要求建立了严格的防火墙机制。对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；投资管理人员与风控、绩效评估人员之间；清算人员与核算人员分别设置了专职岗位。在系统权限、公盘访问等方面均有不同的授权，确保股票投资人员之间严格的符合规定要求的防火墙机制。

三、专业队伍

整体评估情况
友邦人寿根据监管要求和公司股票投资规模的实际情况配备了符合监管规定标准的投资专业人员队伍。公司股票投资管理规模超过10亿元，目前公司有股票投资经理5人（包括部门负责人），研究人员7人（其中主要研究人员2人），交易人员2人，风控人员3人，清算人员4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。综上所述，公司符合《保险机构股票投资管理标准》中关于专业队伍的相关要求。

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5名，研究人员7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	赵一路	股票投资岗	金融证券投资从业经验	10	否
2	许敏敏	股票研究岗	金融证券从业经历	13	否
3	黄文婧	股票投资岗	金融证券投资从业经验	14	否
4	周烁君	股票投资岗	金融证券投资从业经验	11	否
5	田蓓	股票研究岗	行业研究	14	否
6	姬雨楠	股票研究岗	金融证券从业经历	6	否
7	孙豪	股票研究岗	行业研究	11	否
8	富迪	股票投资管理部代理负责人	金融证券从业经历	12	否
9	丛培超	股票研究岗	金融证券从业经历	3	否
10	章斌	股票投资岗	金融证券投资从业经验	15	否
11	顾文天	股票研究岗	金融证券从业经历	6	否
12	孙维泽	股票研究岗	金融证券从业经历	3	否

3-2、交易人员2名，风控人员3名，清算人员4名

序号	姓名	岗位	是否兼职
1	王奇	清算	否
2	车蔓蕴	清算	否
3	田野	风险及绩效管理	否
4	王智	交易主管	否
5	季冰洁	运营主管	否
6	曹宇翔	交易员	否
7	曹璇	风险及绩效管理	否
8	包淳	清算	否

9	孙永琦	风险及绩效管理	否
---	-----	---------	---

四、投资制度

整体评估情况

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，均已根据本公司具体情况如下管理：（一）基本制度通过《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》、《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》、《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》明确了股票投资岗位职责、业务流程、操作规范、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）决策管理制度通过《友邦人寿保险有限公司投资决策和授权管理办法》、《友邦人寿保险有限公司投资前风控管理指引》明确了投资决策体系、授权管理、实施与控管等内容；（三）研究管理制度通过《友邦人寿保险有限公司股票研究与投资操作指引》、《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》等制度明确了包括投资策略、行业个股研究和交易单元内容等；（四）交易管理制度通过《友邦人寿保险有限公司交易操作指引》等制度明确了包括集中交易、公平交易、交易权限管理、交易操作指引、交易监控等内容。综上所述，公司不断加强内部治理，在股票投资管理基本制度方面满足《保险机构股票投资管理标准》的相关要求。公司基本制度均根据不同的制度层级（政策、管理办法、操作指引）分别经公司董事会、投资管理委员会等经营管理层及资产管理中心负责人批准，并以公司正式文件下发执行。

基本制度

股票投资岗位职责

制度明细一

文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定

制度明细二

文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定

制度明细三

文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.106
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定

业务流程

制度明细一

文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
操作规程	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.106
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
会议制度	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司档案管理办法》

发文文号	友邦寿发【2022】24号
发文时间	2022-03-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票投资管理办法》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.21
发文时间	2023-03-21
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资治理管理框架操作指引》
发文文号	AIAAMC.GV.2023.119
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.106
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司资金运用绩效考核管理办法》
发文文号	AIAAMC.OP.2023.37
发文时间	2023-07-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司资金运用绩效与分析操作指引》
发文文号	AIAAMC.OP.2023.113
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细三	

文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.106
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资运营管理办法》
发文文号	AIAAMC.OP.2023.38
发文时间	2023-07-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司会计核算管理办法》
发文文号	友邦寿发【2023】49号
发文时间	2023-04-25
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司清收结算及资金划拨操作指引》
发文文号	AIAAMC.OP.2021.11
发文时间	2021-01-28
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资运营数据管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.OP.2023.139
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29

评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.106
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司资金运用重大突发事件应对专项子预案》
发文文号	AIAAMC.OP.2023.60
发文时间	2023-08-22
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资治理管理框架操作指引》
发文文号	AIAAMC.GV.2023.119
发文时间	2023-11-24
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	《友邦人寿保险有限公司投资决策和授权管理办法》
发文文号	友邦寿发【2022】17号
发文时间	2022-02-16
评估结果	符合规定

制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资决策和授权管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.GV.2023.118
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资决策和授权管理办法》
发文文号	友邦寿发【2022】17号
发文时间	2022-02-16
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资决策和授权管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.GV.2023.118
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资决策和授权管理操作指引》

发文文号	AIAAMC.GV.2023.118
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投前风控管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.GV.2023.120
发文时间	2023-11-24
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	《友邦人寿保险有限公司投资研究管理办法》
发文文号	AIAAMC.PM.2023.33
发文时间	2023-07-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.106
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票投资管理办法》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.21
发文时间	2023-03-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定

制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.106
发文时间	2023-11-24
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	《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.141
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》
发文文号	AIAAMC.EQ.2023.105
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定

交易管理制度	
集中交易	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易管理办法》
发文文号	AIAAMC.DL.2023.27
发文时间	2023-03-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易操作指引》
发文文号	AIAAMC.DL.2023.107
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易管理办法》
发文文号	AIAAMC.DL.2023.27
发文时间	2023-03-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易操作指引》
发文文号	AIAAMC.DL.2023.107
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易操作指引》

发文文号	AIAAMC.DL.2023.107
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定
交易监控	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易管理办法》
发文文号	AIAAMC.DL.2023.27
发文时间	2023-03-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易操作指引》
发文文号	AIAAMC.DL.2023.107
发文时间	2023-11-24
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>我公司已经按照监管的相关规定建立了符合系统建设要求的信息技术系统，这些信息技术系统相对公司的投资管理决策提供了重要的研究、决策和系统支持。公司具备较为完善的研究分析、信息资讯、交易管理和资产评估系统。其中万得系统提供研究分析和信息资讯，恒生系统提供A股交易，彭博系统提供股票池管理、信息咨询以及海外的交易等。公司满足《保险机构投资者股票投资管理标准》关于系统建设的要求。同时，公司与多家证券公司研究所具有合作关系，通过接受券商研究所的研究成果邮件等方式获取券商研究信息资讯服务。</p>

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
万得系统	2007-08-31	符合规定
彭博系统	2010-12-31	符合规定
主要功能		
<p>友邦人寿资产管理中心配置有符合监管要求的的研究分析系统。万得资讯系统和彭博系统为股票投资管理决策提供了重要的研究分析支持，其系统功能包括了资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型、内部研究报告系统等内容。</p>		

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
万得系统	2007-08-31	符合规定
彭博系统	2010-12-31	符合规定
钱龙	2005-09-30	符合规定
主要功能		
<p>友邦人寿具资产管理中心有符合监管要求的信息资讯系统。信息资讯系统包括万得系统和彭博系统，为股票投资管理决策提供了重要的研究分析支持，可获得多家券商研究服务支持。钱龙提供二级市场行情，作为万得行情信息的备份。</p>		

交易管理系统

系统名称	上线时间	评估结果
恒生系统	2009-11-30	符合规定
彭博系统	2010-12-31	符合规定
主要功能		
友邦人寿资产管理中心具有符合监管要求的交易管理系统。其中，针对权益类资产，恒生交易系统可提供境内A股、港股通、场内外基金等交易，彭博系统提供港股等境外交易，两个系统均具备授权管理、合规控制和交易功能等。		

资产估值和核算系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生系统	2009-11-30	符合规定
彭博系统	2010-12-31	符合规定
财务系统FAM	2010-08-31	符合规定
主要功能		
友邦人寿具有符合监管要求的交易清算系统。恒生系统提供境内A股清算交割，彭博系统提供海外交易，两个系统均具备授权管理、每日交割清算功能。两个系统的交易数据每日传输至财务系统，由财务系统FAM进行股票的估值和核算处理。		

六、风险控制体系

整体评估情况	
<p>我公司建立了三道防线为基础的风险管理组织架构，风险管理制度健全，风险管理系统完善，压力测试机制健全。风险管理覆盖事前控制、事中监督、事后评价，并实行独立于投资管理的风险管理报告机制。公司高度重视股票投资风险管理体系建设，建立了股票投资相关的风险管理制度和 risk 管理系统，明确了职责分工及工作流程，对股票投资相关的风险识别、监控、预警、风险控制和防范机制进行全面管理。综上所述，我公司满足了《保险机构股票投资管理标准》关于风险控制体系的相关要求。</p>	
<p>风险管理制度</p>	<p>我公司建立了《友邦人寿保险有限公司风险管理政策》、《友邦人寿保险有限公司风险治理政策》、《友邦人寿保险有限公司市场风险管理办法》、《友邦人寿保险有限公司投资风险管理办法》、《友邦人寿保险有限公司投资风险管理操作指引》、《友邦人寿保险有限公司权益价格风险管理操作指引》、《友邦人寿保险有限公司境外资产价格风险管理操作指引》等制度明确了风险管理框架和管理原则、风险治理要求、风险点及风险计量定义、风险控制手段。同时在《友邦人寿保险有限公司股票投资管理办法》、《友邦人寿保险有限公司境内股票研究与投资操作指引》、《友邦人寿保险有限公司境外股票研究与投资操作指引》及《友邦人寿保险有限公司股票量化研究与投资操作指引》中明确了人员安排、研究流程、投资流程及投后管理流程，体现了监管对于风险点与控制手段管理的要求。公司制定了《友邦人寿保险有限公司问责管理办法》建立了责任追究机制明确了问责标准、追究程序。另外公司制定了《友邦人寿保险有限公司资金运用绩效考核与分析管理办法》、《友邦人寿保险有限公司资金运用绩效考核与分析操作指引》等制度，建立了绩效考核流程、明确了绩效评估要求。</p>

<p>风险管理系统</p>	<p>公司已建立包括风险预警、合规管理、绩效评估等功能的风险管理系统。通过恒生系统进行指标管理、阈值管理、风险预警等事前风险控制；通过恒生、彭博系统进行事后风险计量、监控及报告、绩效评估；并通过EGRC内控评估系统、风险合规绩效评估、风险事件损失库等工具完善内部控制实现风险控制和绩效评估等功能。</p>
<p>压力测试系统</p>	<p>彭博系统PORT模块情景分析子模块可对股票仓位进行压力测试，可对行业集中度、个股集中度进行压力测试，评估投资组合产生的影响，并以此制定相应的应急预案，在必要时根据实际情况启动应急措施和处置方案，实施应急处理。</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。