

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 (半年度披露-【20210129】)

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 | 总经理 | 股票投资业务以及境外投资业务风险责任人信息披露公告.pdf |
| 专业责任人 | 李文泉 | 股票投资管理部负责人 | 股票投资业务以及境外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的研究组织。公司设立了资产管理中心作为独立的资产管理部，在资产管理中心内下设股票投资管理部和股票投资研究部。股票投资管理部负责股票投资、风险控制、绩效评估、清算、核算等专项工作，与股票投资研究部实行严格的物理隔离。股票投资研究部负责股票投资研究、投资、交易等专项工作，与股票投资管理部实行严格的物理隔离。公司符合《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 | |
| 股票投资部门 (团队) | 发文时间 | 2020-12-31 |
| | 发文文号 | 友邦寿发2020-114号 |
| | 文件名称 | 关于发布股票投资管理部组织架构的通知 |
| | 岗位设置 | 股票投资管理部下设股票投资团队、股票研究团队和量化投资团队等股票投资和量化投资团队均实行专人专岗，与其他投资业务严格分离。 |
| | 投资经理 | 股票投资管理部根据传统、万能、投连等不同保险账户性质均配备独立的股票投资经理，并在账户管理资金规模分配时考虑与投资经理的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交易集中交易室。交易室有独立的门禁，仅交易员和被授权人员有门禁权限。 |
| | 防火墙机制 | 友邦人寿资产管理的中心根据监管规定的相关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；投资经理与清算人员之间；投资经理与核算人员之间；投资经理与风控、绩效评估人员之间；投资经理与系统权限、公盘访问等方面有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100亿元，目前公司有股票投资经理7人，研究人员8人，其中主要研究人员2人，交易人员3人，风控人员2人，清算人员3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7名，研究人员8名（主要研究人员2名）

3-2、交易人员3名，风控人员2名，清算人员3名

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，均已经根据公司相关制度管理办法，经营管理层或相关层级审批，正式发文执行，具体情况如下：（一）基本制度通过《友邦人寿保险公司股票研究与投资管理办法》、《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》、《友邦人寿资产管理中心-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）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》、《友邦人寿资产管理中心-投资决策和授权管理操作指引》、《友邦人寿资产管理中心-投前风控管理操作指引》明确了投资决策体系、授权管理、实施与控制等内容；（三）研究管理机制通过《友邦人寿保险公司股票研究与投资管理办法》、《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》、《友邦人寿资产管理中心-股票量化研究与投资操作指引》等制度明确了包括投资策略、行业和个股研究、投资报告制度、调研管理制度等研究管理内容，股票池管理内容和交易单元内容等；（四）交易管理制度通过《友邦人寿保险有限公司投资交易管理办法》、《友邦人寿资产管理中心-投资交易操作指引》等制度明确了包括集中交易、公平交易、交易权限管理和交易监控等内容。综上所述，公司不断加强内部治理，在股票投资管理制度方面满足《保险机构股票投资管理标准》的相关要求。 |

| 基本制度 | |
|----------|----------------------------|
| 股票投资岗位职责 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票量化研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.17 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|-------------|---------------------------|
| 业务流程 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 操作规程 | |
| 制度明细 | |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2021.3 |
| 发文时间 | 2021-01-27 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 会议制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.RC.B.2020.68 |
| 发文时间 | 2020-08-12 |
| 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股票投资管理办法》 |
| 发文文号 | AIACN.CP.IM.B.2021.3 |
| 发文时间 | 2021-01-27 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资治理管理框架操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.03 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细四 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细五 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-数据治理操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.06 |

| | |
|---------------|----------------------------|
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2020.85 |
| 发文时间 | 2020-08-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-资金运用绩效管理操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.08 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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清收结算管理办法》 |
| 发文文号 | AIACN.CP.IM.B.2020.83 |
| 发文时间 | 2020-08-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-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 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资账户及核算管理操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.12 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 信息系统管理 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| 保密及危机处理 | |
|----------------|---------------------------|
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-资金运用应急管理操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.13 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资治理管理框架操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.03 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2020.72 |
| 发文时间 | 2020-08-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资决策和授权管理操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.02 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2020.72 |
| 发文时间 | 2020-08-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |

| | |
|--------------|----------------------------|
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资决策和授权管理操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.02 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 实施与控制 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投前风控管理操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.OP.2021.05 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2021.3 |
| 发文时间 | 2021-01-27 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票量化研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.17 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2021.3 |
| 发文时间 | 2021-01-27 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票量化研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.17 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 交易单元管理办法 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.EQ.2021.16 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2020.82 |
| 发文时间 | 2020-08-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资交易操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.DL.2021.18 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2020.82 |
| 发文时间 | 2020-08-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资交易操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.DL.2021.18 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|---------------|-----------------------|
| 交易权限管理 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资交易操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.DL.2021.18 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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 | AIACN.CP.IM.B.2020.82 |
| 发文时间 | 2020-08-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《友邦人寿资产管理中心-投资交易操作指引》 |
| 发文文号 | AIAAMC.DL.2021.18 |
| 发文时间 | 2021-01-28 |
| 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。公司具备较为完备的研究分析、信息咨询、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、信息咨询以及海外交易等。此外，公司还使用朝阳永续等软件提供辅助投研支持。综上所述，公司满足《保险机构投资者股票投资管理标准》关于系统建设的相关要求。</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 |
| 朝阳永续 | 2018-12-31 | 符合规定 |
| 主要功能 | | |
| <p>友邦人寿资产管理中心具有符合监管要求的研究分析系统。万得系统提供研究报告、上市公司个股估值模型、电话会议、行业公司数据等支持；彭博系统提供核心股票池跟踪分析、资产配置模拟组合、行业配置模拟组合、研究报告等支持；朝阳永续提供研究报告支持。</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 | | |

友邦人寿资产管理中心具有符合监管要求的信息咨询系统。研究咨询系统包括万得系统和Bloomberg彭博系统。万得系统为我们提供完备的国内外金融市场信息、国内外主要金融市场的实时交易数据和历史交易数据、宏观经济GDP、CPI、PPI、PMI等各项经济指标、上市公司完整的季度和年度财务报表数据和核心财务指标分析等支持；彭博系统提供国外金融市场、研究报告、个股信息、新闻动态支持；钱龙提供二级市场行情，作为万得行情信息的备份。”

| 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 |
| 东方财富 | 2017-08-31 | 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，恒生系统提供A股交易，彭博系统提供海外交易，两个系统均具备授权管理、合规控制和交易功能等。除此之外，公司还配置了东方财富可提供A股辅助交易备份。 | | |

| 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 |
|---|
| 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。风险管理工作覆盖事前控制、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风险管理系统，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>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》、《友邦人寿资产管理中心-资金运用风险管理操作指引》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辦法》、《友邦人寿资产管理中心-股票研究与投资操作指引》及《友邦人寿资产管理中心-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的要求。公司制定了《友邦人寿保险有限公司违法违规行爲问责管理辦法》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管理辦法》、《友邦人寿资产管理中心-资金运用绩效管理操作指引》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>我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。事前风险控制通过恒生系统进行指标管理、阈值管理、风险预警并通过AAMP（超限管理系统），进行事前投资超限审批。另外通过彭博系统进行事后风险计量和预警。事后评价及绩效评估通过公司R.I.S.K风险管理信息系统、EGRC内控评估系统、风险合规绩效评估等工具建立风险事件损失库、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。