

信泰人寿保险股份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-【20210126】)

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	谭宁	总经理	信泰人寿保险股份有限公司关于股票投资业务风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	余跃年	总精算师	信泰人寿保险股份有限公司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>公司建立健全的股票投资制度体系，遵循资产管理的安全性、流动性、效益性原则，在合法合规和有效控制风险的前提下，提高投资回报率，实现预定投资目标。公司建立职责明确、分工合理的股票投资组织架构，明确了公司股东大会、董事会、公司总经理、资产管理中心总经理、投资经理、公司风险管理部等机构或人员的职责与权限，决策权、执行权、监督权时相互分离，相互制衡。资产管理中心是公司资金运用的独立职能部门，下设股票投资部负责股票投资计划的具体执行；下设研究发展部，负责股票投资研究工作，建立并维护公司股票池；下设独立的集中交易室，负责执行投资经理的交易指令；下设风险控制部，负责股票投资的风险管理和合规工作等；下设运营保障部，负责投资业务的清算、结算等工作。公司已下发正式文件，明确了股票投资团队、职责，团队负责人情况，人员岗位、配置情况。公司实行“投研一体化”管理模式，相关岗位人员专人专岗，建立了健全的防火墙机制，包括但不限于人员隔离、岗位隔离、权限隔离等。集中交易室与公司其他办公区域完全隔离，配置独立监控设备、独立指纹锁等设备。公司组织架构符合“保险机构股票投资管理能力的相关要求”中直接投资股票的投资管理能力的相关要求。</p>

资产管理部设置		
部门名称	资产管理中心	
股票投资部门 (团队)	发文时间	2021-01-20
	发文文号	信泰发〔2021〕27号、信泰人聘〔2021〕5号
	文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司关于明确 资产管理中心组织架构及职责 的通知》、《关于梁奉等人 任职 的通知》
	岗位设置	股票投资部负责人、股票投资经理、基金投资经理、主要研究员、研究员、交易员、估值核算岗、系统管理岗、资金管理岗、估值核算岗、系统管理岗，其中， 风险管理岗 负责股票投资人员的 绩效评估 工作。

	投资经理	设股票投资经理（不少于3人）、基金投资经理（不少于1人），符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票的投资管理能力的有关要求。
	投资场所	公司设立独立的集中交易室，与公司其他办公区域完全隔离，集中交易室配置独立监控设备、独立指纹锁等设备，非交易员未经审批不得入内。
	防火墙机制	公司实行“投研一体化”管理模式，相关岗位人员专人专岗，从人员隔离、岗位隔离、权限隔离、报告管理体系隔离等方面建立了健全完整的防火墙机制，包括但不限于股票投资经理与基金经理之间、投资经理与交易员之间、投资管理人员与风险控制及绩效评估人员之间、清算人员与核算人员之间。集中交易室与公司其他办公区域完全隔离，配置独立监控设备、独立指纹锁等设备，非交易员未经审批不得入内。公司为岗位的隔离，由不同投资系统中均配置了不同的权限，由风险控制部评估及监督，运营部门负责具体执行岗位向各部门负责，独立考核，防火墙机制符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票投资管理能力的有关要求。

三、专业队伍

整体评估情况	公司已组建了专业的股票投资团队，实行“投研一体化”管理模式，股票投资团队共配备了15名熟悉股票投资业务专职人员，其中投资经理5人，研究人员5人（主要研究人员2人），交易人员2人，风控人员2人，清算人员1人。其中，股票投资部负责人具有10年以上金融证券从业经验，具有证券从业资格、基金从业资格和期货从业资格等专业资质；具有3年以上股票投资管理经验或者5年以上金融证券从业经验的投资经理4名，均具有良好的业绩表现；主要研究人员均具有5年以上行业研究经验，研究行业覆盖军工、新能源、光伏、食品饮料、医药、消费电子、化工、建筑建材、轻工制造、家电、传媒、农林牧业等；风控人员均具备多年保险投资风险管理经验。相关专业人员从业经历达到要求。目前，股票投资团队具备较为专业的投资能力，并且可以对交易和投后过程中的各类风险进行有效识别和管控。公司股票投资的专业团队符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票投资管理能力的有关要求。
--------	---

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5名（主要研究人员2名）

3-2、交易人员2名，风控人员2名，清算人员1名

四、投资制度

整体评估情况

文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》 (2020修订版)
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
会议制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》 (2020修订版)
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司档案管理办法 (2019)版》
发文文号	信泰发〔2019〕216号
发文时间	2019-02-22
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》 (2020修订版)
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司基金投资管理实施细则 》
发文文号	信泰发〔2019〕455号
发文时间	2019-05-31
评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司资金运用绩效考核管理 办法》
发文文号	信泰发〔2019〕574号
发文时间	2019-08-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》 (2020修订版)
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细一	

文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司资产管理中心资金清算管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕491号
发文时间	2020-12-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《投资资产会计核算和估值办法》
发文文号	信泰发〔2012〕345号
发文时间	2012-08-09
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司投资信息系统管理办法》
发文文号	信泰发〔2019〕456号
发文时间	2019-05-31
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票、权益类基金投资风险管理制度实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司集中交易管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕500号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司资金运用重大突发事件应急管理办法》（2019年修订）
发文文号	信泰发〔2019〕476号
发文时间	2019-06-17
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票投资相关人员行为规范管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕283号
发文时间	2020-07-29
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	《信泰人寿保险股份有限公司股票及基金投资授权审批管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司投资授权审批管理办法》（2021年修订）
发文文号	信泰发〔2021〕35号
发文时间	2021-01-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票及基金投资授权审批管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》（2020修订版）
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票及基金投资授权审批管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司新股投资管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕434号
发文时间	2020-11-06
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	《信泰人寿保险股份有限公司投资研究管理办法》（2020修订）
发文文号	信泰发〔2020〕507号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定

制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司标准化产品投资研究细则》（2020修订）
发文文号	信泰发〔2020〕507号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司股票投资池管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕406号
发文时间	2020-10-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司基金投资池管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2020〕527号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
交易单元管理办法	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司交易单元管理实施细则》
发文文号	信泰发〔2019〕513号
发文时间	2019-07-15
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司资金运用问责与责任追究管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕528号
发文时间	2020-12-21
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	《信泰人寿保险股份有限公司集中交易管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕500号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司公平交易管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕500号
发文时间	2020-12-16

评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司集中交易管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕500号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
交易监控	
制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司集中交易管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕500号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司公平交易管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕500号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>我司已采购HUNDSUN投资研究管理系统软件V2.0、恒生投资交易管理系统软件VO3.2、HUNDSUN资产估值与会计核算系统软件V2.6、HUNDSUN投资绩效评估与风险管理系统软件V3.0、以及HUNDSUN保监会报送报表系统软件V3.0，满足股票投资业务投前、投中、投后的监管要求和内部管理需求。具体支持股票业务的研究分析、入池审批、投资池管理、交易审批、交易执行、清算管理、估值核算、持仓管理、合规比例监控、限额管理、投资收益分析等功能。为了进一步提高系统内部使用管理价值，我司亦采购了携宁投资研究管理平台软件V3.3，并已完成系统的试运行上线。试运行期间，与恒生系统并行，确保新旧系统高度吻合后再正式完成系统切换。上述系统全面实现自动对接，运行情况良好。确保公司的股票投资业务全程均通过系统进行管控及监测，并设定严格的风险管理指标、流程及权限，未经系统审批的投资流程无法开展，是投资交易的必要工具。同时，我司分别采购了万得和财汇资讯终端，满足标准规定。符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票的投资管理能力的相关要求。</p>

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
HUNDSUN投资研究管理系统软件V2.0	2020-04-26	符合规定
携宁投资研究管理平台软件V3.3	2021-01-25	符合规定
主要功能		

主要包括内部研究报告、外部研报管理（含研报整理服务）、组合策略、投资池管理、工作平台、机构打分等模块，支持流程化制定与审批；支持聚源、讯数据接口，并支持投资池自动导出至交易系统，支持投资池校验和提醒功能；并实现了移动办公APP审批功能，包括内外部研报、投资池的查看及审批，市场新闻的查看等。携宁投资管理平台软件V3.3在恒生基础上追加了资产配置模型、行业配置模型、以及个股估值模型管理。符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票投资管理能力的有关要求。

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind金融终端	2014-12-08	符合规定
大智慧大数据终端	2018-03-01	符合规定
主要功能		
<p>我司分别采购了Wind金融终端和财汇金融终端以满足研究资讯需求。其中，Wind金融终端覆盖全市场全业务线的内容，从股票、债券、商品、外汇、基金、指数、宏观、新闻，到资产管理业务、量化的投资业务、风险管理业务，提供全领域金融机构、投资机构、专业机构的数据使用需求。大智慧大数据终端涵盖全球主要交易所的证券与指数行情，提供股票、债券、基金、理财、固定收益、商品、外汇、衍生品、宏观经济、投行、研报、新闻、企业数据等内容。用户可通过终端提供的多维数据报表、专业分析工具和Excel插件便捷地获取数据，是国内金融信息服务领域的专业化大数据终端。我司长期合作的券商主要有天风证券、长江证券、国盛证券、东吴证券、安信证券等。符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票的投资管理能力的有关要求。</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软件VO3.2	2012-05-31	符合规定
主要功能		
<p>我司于2012年4月采购了恒生投资交易管理系统软件VO3.2，后续陆续补充了相关业务模块，满足监管标准。截止目前，系统功能上支持我司开展所需要的投资流程管理、风险管理、基础数据管理、权限管理、交易接口、以及清算管理等。系统支持通过设置投资流程、设定风控阈值、布置投资池等方式，自动化进行授权管理实现对应权限审批，通过投资池及风控阈值等方式实现合规控制。支持的交易功能包括交易所股票、基金、债券的买卖交易，交易所质押式回购，银行间市场的债券买卖与质押式回购，场外开放式基金申购，银行的定期/通知存款业务、科创板、创业板、港股通等业务；支持网下申购、大宗交易、协议平台、固收平台、新股申购等业务模式；非标准化资产的管理单独采购了非标准资产管理的系统软件V2.0。符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票的投资管理能力的有关要求。</p>		

资产估值和核算系统		
系统名称	上线时间	评估结果
HUNDSUN资产估值与会计核算系统软件V2.6	2012-05-31	符合规定
主要功能		

我司于2012年4月采购了HUNDSUN资产估值与会计核算系统软件V2.6, 后续陆续补充了物权、股权等业务的估值核算功能, 满足公司内部需求, 管理和监管标准。功能上主要是根据会计准则要求, 通过读取场内投资业务的交易数据、行情等交易数据, 确保安全、高效的清算交割, 自动实现资产的每日估值, 并生成相应的报表。支持的业务类型主要包含: 场内股票交易, 新股, 配股, 增发, 分红, 场内封闭式基金, 场内债券交易, 新债, 配债, 债券兑息兑付业务, 场内债券质押式回购业务, 定期存款, 银行间债券质押式回购, 银行间债券, 场外开放式基金、股权、物权、以及统信指标的报送等功能。符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票的投资管理能力的有关要求。

六、风险控制体系

整体评估情况

公司建立了科学、完善的风险控制管理体系, 以事前防范与控制的三道防线为风险管理框架, 以制度建设的风险控制为目的, 并建立了完善的度量及风险控制体系, 以保障来达到的评价体系及独立于投资管理的报告制度, 能够切实有效的识别、防范和管理股票及投资业务中的各类市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。公司建立了独立于投资管理的报告制度, 风险管理相关事项由风险控制部直接向公司风险管理部、审计稽核部门进行上报、反馈, 不受投资业务部门干预影响。综上, 公司资金运用的风险控制体系符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票的投资管理能力的有关要求。

风险管理制度

我们公司制定了《信泰人寿保险股份有限公司资金运用管理风险控制指引》、《信泰人寿保险股份有限公司重大突发事件应急管理暂行办法》、《信泰人寿保险股份有限公司重大投资风险应急预案》、《信泰人寿保险股份有限公司市场风险管理暂行办法》、《信泰人寿保险股份有限公司权益价格风险管理实施细则》、《信泰人寿保险股份有限公司股票、权益类基金投资风险实施细则》、《信泰人寿保险股份有限公司股票投资相关人员行为规范管理实施细则》、《信泰人寿保险股份有限公司资金运用压力测试管理细则》、《信泰人寿保险股份有限公司资金运用问责与责任追究管理办法》、《信泰人寿保险股份有限公司资金运用绩效考核管理办法》等制度, 明确了股票投资的风险管理的组织架构和各级机构的职责, 风险管理的基本原则、风险计量、主要风险的控制手段, 相关人员的责任追究机制和绩效评估机制, 并建立了重大突发事件应急处理和危机化解机制。综上, 公司风险管理制度符合“保险机构股票投资管理标准”中直接投资股票的投资管理能力的有关要求。

