

渤海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 (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	吕英博	董事长	渤海人寿保险股份公司关于变更股票投资管理能力行政责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	王新亮	资产管理中心副主任	渤海人寿保险股份公司关于股票投资管理能力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
公司按照“职责明确、分工合理”的原则，建立了股票投资组织架构。公司设立资产管理中心作为独立的资产管理部门，并在资产管理中心下设立独立的股票投资部。为保障股票投资业务顺利开展，公司设立了具有丰富经验的部门负责人及人员配置情况等。公司为股票投资部配备了交易、风险控制、绩效评估、清算、核算以及系统支持等相关岗位。股票研究、投资、交质、格的员之间，投资核算人与核算人之间均相互独立，不存在不相容岗位兼任的情况。公司设有充足、独立、封闭的交易场所，实现集中交易办公区完全隔离。总体上，公司股票投资组织架构符合保险机构股票投资管理能力标准。

资产管理部门设置	
部门名称	股票投资部
发文时间	2022-05-18
发文文号	渤海人寿人〔2022〕229号
文件名称	《关于资产管理中心编制调整及部分人员重新任职、定岗的通知》
股票投资部门 (团队)	岗位设置 投资总监、研究总监、基金经理、研究员、股票交易员、投资风控经理、投资清算经理、投资核算经理、系统支持经理、绩效评估经理
	根据公司管理资金规模，配备独立的股票基金经理3名，负责制定股票投资策略，管理股票投资组合，下达股票投资指令。
	资产管理中心下设独立、封闭的交易室，交易室实行门禁管理，严格隔离。

	防火墙机制	公司根据监管要求设立了严格的防火墙机制，公司股票投资业务相关部门和岗位设置遵循科学合理、有效运作的原则，研究、投资业务、交易岗位实行专人专岗，与其他投资业务严格分离。股票投资经理与基金经理之间，投资经理与交易人员之间，投资管理人与风控控制、绩效评估人员之间，清算人员与核算人员之间均相互独立，不存在不相容岗位兼任的情况。
--	-------	--

三、专业队伍

整体评估情况

公司设立股票投资部，并配备了具有丰富经验和专业能力的业务人员。其中投资经理3名，主要研究人员4名，其他专职研究员2名。另配备3名交易员，1名清算人员，1名核算人员，1名风控人员，1名绩效评估人员，1名系统支持人员，相关专业人员从业经历均符合相关要求。总体上，公司股票投资专业队伍符合保险机构股票投资管理能力标准。

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4名）

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	王雪峰	投资总监	股票投资管理经验	8	否
2	魏强	投资经理	股票投资管理经验	9	否
3	李泽江	投资经理	股票投资管理经验	9	否
4	张远德	研究总监	行业研究	12	否
5	孙金琦	研究员	行业研究	7	否
6	万冬	研究员	行业研究	11	否
7	杨寅啸	研究员	行业研究	7	否
8	赵硕	研究员	行业研究	2	否
9	刘彤	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	杨永齐	股票交易员	否
2	张艳楠	股票交易员	否
3	李钢	投资风控经理	否
4	董竹弘	投资清算经理	否
5	丁宗云	股票交易员	否

四、投资制度

整体评估情况

公司按照股票投资管理能力标准建立了股票投资基本制度（包括股票投资岗位职责、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）、决策管理制度（包括投资决策体系、授权管理、实施与控制等）、研究管理制度（包括研究管理办法、股票池管理办法、交易单元管理办法等）、交易管理制度（包括集中交易、公平交易、交易权限管理和交易监控等），保障公司股票投资业务合法、合规、有序开展，相关管理制度文件均已经有权机构批准并以公司正式文件形式下发执行。总体上，公司股票投资专业队伍符合保险机构股票投资管理能力标准。

基本制度	
股票投资岗位职责	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕187号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
业务流程	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕187号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
操作规程	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕187号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
会议制度	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕187号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细一	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕187号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司资产管理中心档案管理办法》
发文文号	资产管理中心〔2018〕4号
发文时间	2018-04-02
评估结果	符合规定

绩效考核	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司绩效考核管理办法》
发文文号	渤海人寿人〔2018〕702号
发文时间	2018-08-06
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细一	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司投资清算管理办法》
发文文号	渤海人寿财〔2022〕183号
发文时间	2022-05-05
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司投资资产会计核算管理办法》
发文文号	渤海人寿财〔2022〕184号
发文时间	2022-05-05
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司资产管理中心信息系统管理办法》
发文文号	资产管理中心〔2016〕2号
发文时间	2016-03-21
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司保密管理办法》
发文文号	渤海人寿办〔2018〕174号
发文时间	2018-03-13
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿股份有限公司投资人员个人股票投资行为管理制度》
发文文号	资产管理中心〔2019〕1号
发文时间	2019-06-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司资金运用重大突发事件应急预案》
发文文号	渤海人寿资管〔2016〕675号
发文时间	2016-12-26
评估结果	符合规定

决策管理制度

投资决策体系

制度明细一	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司投资决策与授权管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2020〕148号
发文时间	2020-03-19
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资决策与授权管理实施细则》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕189号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细一	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司投资决策与授权管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2020〕148号
发文时间	2020-03-19
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资决策与授权管理实施细则》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕189号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细一	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕187号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司集中交易管理制度》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕569号
发文时间	2022-12-05
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	《渤海人寿保险股份有限公司股票投资研究工作管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕190号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定
股票池管理办法	

制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票池管理办法》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕191号
发文时间	2022-05-06
评估结果	符合规定

交易单元管理办法	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司交易单元管理办法》
发文文号	资产管理中心〔2022〕11号
发文时间	2022-12-08
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	《渤海人寿保险股份有限公司集中交易管理制度》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕569号
发文时间	2022-12-05
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票交易管理制度》
发文文号	资产管理中心〔2022〕2号
发文时间	2022-12-08
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司公平交易制度》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕568号
发文时间	2022-12-05
评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细一	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司集中交易管理制度》
发文文号	渤海人寿资管〔2022〕569号
发文时间	2022-12-05
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票交易管理制度》
发文文号	资产管理中心〔2022〕2号
发文时间	2022-12-08
评估结果	符合规定
交易监控	
制度明细	
文件名称	《渤海人寿保险股份有限公司股票交易管理制度》
发文文号	资产管理中心〔2022〕2号

发文时间	2022-12-08
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

估信息统理据理估遍闭流资产的信息统管数管产普封息投资整以析告大易资业在信票系统、完并分报慧交生行现现股系起系研研大投用均够并机理建体资、票采的能全险管搭术投型端股统用间安保易务技票模终。系采之息《交业控股值融告算案统信合讯股的制配用商估化运能统资为备机现采券产息线上系息，完控实系统和资信上体资信息，为管，系据，资常整投系统、系较程统讯数据，投正在票技术了流系资息系票已设股系技术的台息信理股均建公司息形密平信类管司统统公分信，严理。各易公系系，研究的台建管能研交。各，上定研内平构究功投资统，互综规定括在控体研等票投系统交。包含统管载资理股生算系畅效准建立系与为投管供恒核熟顺高标建算作系生池提用计成的、力已核操体恒资，采会的下稳能公司和化术用投端统与用境平理公值息技采、终系值应环的管

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生投资研究管理平台系统	2017-03-27	符合规定
恒生绩效评估与风险管理系統	2015-01-29	符合规定
主要功能		
公司使用恒生投资研究管理平台系统、恒生绩效评估与风险管理系統作为股票投资研究分析系统的支撑。恒生投资研究管理平台系统能够为该模果是通过各类型的研究分析模块，通过各类模型的分析和决策提供依据。		

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	2017-11-21	符合规定
主要功能		
<p>公司配置并运行恒生投资交易管理系统。该系统内设投资决策、交易管理、授权管理、股票投资交易权限控制、风险控制、清算管理、合规控制、财务管理、信息披露、投资决策、授权管理、风险管理、证券池管理、信息查询、系统管理等模块，能够满足公司业务的权限管理、审核管理、审批管理、操作权限管理、系统权限管理、角色权限管理、岗位权限管理、授权措施、授权批审、授权指标等措施，能够有效实现对股票交易的实时监测控制。总体上，该系统能够保障公司平稳、有效地开展股票交易管理。</p>		

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	2015-01-29	符合规定
主要功能		
<p>公司使用恒生资产估值与会计核算系统。该系统与恒生投资交易管理系统深度整合，能够实现资产估值与会计核算之间平稳、紧密衔接。该系统内设公共数据处理模块，具备投资与核算自动生成功能，能够与托管行进行对账，并能够生成财务凭证和各类报表。总体上，该系统功能较为完备，整体运行稳定可靠、安全高效，能够保障公司顺利开展资产估值与业务核算工作。</p>		

六、风险控制体系

整体评估情况
<p>公司建立了以合规经营为基础的全面风险管理体系，并从完善组织架构入手，优化内控制度、严控业务流程、探索风控技术、强化风险管理等维度入手，加强对股票投资业务的风险控制。公司股票投资与风险管理形成了息息相关的业务手段，能够与托管行进行对账，并能够生成财务凭证和各类报表。总体上，该系统功能较为完备，整体运行稳定可靠、安全高效，能够保障公司顺利开展资产估值与业务核算工作。</p>

风险管理制度	<p>人保寿险制定了《渤海人保寿险风险管理暂行办法》、《渤海人保寿险风险管理实施细则》、《渤海人保寿险风险管理考核办法》，明确了风险管理的职责与激励机制，规定了风险管理的基本原则和具体要求，建立了风险管理信息系统，实现了对潜在风险的识别、评估和监控。</p> <p>公司制定了《渤海人保寿险股票投资管理制度》，规定了股票投资的决策、审批、执行和监督程序，明确了股票投资的权限、额度、期限和风险控制措施。公司还制定了《渤海人保寿险股票投资业务操作规程》，规范了股票投资的具体操作流程。</p> <p>公司建立了完善的内部控制制度，设立了专门的风险管理部门，配备了专业的风险管理团队，确保风险管理工作的有效落实。</p> <p>公司定期对风险管理情况进行评估，根据评估结果调整和完善风险管理策略，确保风险管理工作的持续改进。</p>
风险管理系统	<p>公司建立了完善的风险管理系统，能够实时监测和预警潜在风险，为风险管理提供数据支持。</p> <p>该系统具备以下主要功能：</p> <ul style="list-style-type: none"> 风险偏好设置：根据公司风险偏好和资产配置情况，自动调整投资组合，实现风险与收益的平衡。 风险限额管理：设定风险限额，对超过限额的交易进行预警和限制。 绩效评估：定期评估投资组合的表现，与行业基准进行比较，识别优劣势。 流动性管理：监控资金流动情况，确保有足够的现金流应对突发事件。 合规性检查：定期检查投资组合是否符合监管要求和公司内部规定。 <p>通过该系统的应用，公司能够更加高效地进行风险管理，提高投资回报率。</p>
压力测试系统	<p>公司建立了完善的压力测试系统，能够模拟不同市场环境下股票投资组合的表现，评估潜在风险。</p> <p>该系统具备以下主要功能：</p> <ul style="list-style-type: none"> 历史数据回测：基于历史数据，模拟不同市场环境下的投资组合表现，评估历史风险。 情景模拟：构建各种假设情景（如经济衰退、利率上升等），模拟投资组合在不同情景下的表现。 敏感性分析：分析单个因素（如利率、汇率、股市波动率）变化对投资组合的影响。 应急计划：制定应急预案，一旦出现极端市场事件，能够迅速采取行动，降低损失。 <p>通过该系统的应用，公司能够提前识别和准备可能遇到的市场风险，提升风险管理能力。</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、内容的真实性和完整性负责。