

# 前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 (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	沈成方	总经理	<a href="#">前海人寿保险股份有限公司关于变更投资业务行政责任人的基本信息披露公告.pdf</a>
专业责任人	游海	资产管理中心总监	<a href="#">前海人寿保险股份有限公司关于变更股票直接投资业务风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>公司设立了资产管理中心，资产管理中心的下设权益投资部负责公司股票投资业务，研究发展中心负责集中交易部负责一级、二级基金投资业务，资产管理中心下设股票投资室、量化投资室、衍生品研究室、基金投资室、股票交易室、风险管理部、运营保障部等，设有股票投资岗、行业研究岗、权益交易岗、风险管理岗、绩效评估岗、资金清算岗、资金核算岗等。</p> <p>公司设立了资产管理中心，资产管理中心的下设权益投资部负责公司股票投资业务，研究发展中心负责集中交易部负责一级、二级基金投资业务，资产管理中心下设股票投资室、量化投资室、衍生品研究室、基金投资室、股票交易室、风险管理部、运营保障部等，设有股票投资岗、行业研究岗、权益交易岗、风险管理岗、绩效评估岗、资金清算岗、资金核算岗等。</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	前寿保发〔2020〕369号、前寿保发〔2020〕370号
	文件名称	《前海人寿保险股份有限公司关于明确总公司资产管理中心组织架构、人力编制及职责的通知》、《前海人寿保险股份有限公司关于总公司资产管理中心负责人任职情况的通知》
	岗位设置	资产管理中心设有权益投资部、研究发展中心、交易部、风险管理部、投资管理部、运营保障部等，设有股票投资岗、行业研究岗、权益交易岗、风险管理岗、绩效评估岗、资金清算岗、资金核算岗等。
	投资经理	资产管理中心权益投资部共配置投资经理6名(含资产管理中心权益投资部负责人)
	投资场所	资产管理中心集中交易室，交易室与其他办公区域完全物理隔离

	防火墙机制	1、资产管理中心权益投资部内设置独立的基金投资室，基金投资由专人负责，无兼职兼岗； 2、资产管理中心设置独立的集中交易室，与权益投资部实现软、硬件隔离； 3、风险控制、绩效评估由资产管理中心风险管理部、投资管理部分别负责，与资产管理中心权益投资部实现行政及软、硬件隔离； 4、清算由资产管理中心运营保障部负责，与资管中心权益投资部实现行政及软、硬件隔离； 5、核算由资产管理中心投资管理部负责。
--	-------	---

### 三、专业队伍

整体评估情况
<p>资产管理中心组建了一支高效、专业的股票投资团队，核心成员来源于国内知名券商机构，具有丰富的股票投资分析和研究经验。根据公司股票投资规模，公司配置投资经理6名（含资产管理中心权益投资部负责人），研究人员7名，交易人员4名，其中具有3年以上股票投资管理经验或者5年以上金融证券投资从业经验的专职人员共6名，主要研究人员均从事行业研究3年以上。此外，配置有一定数量的风控、绩效评估、清算、核算人员，满足“投资经理不少于3人，研究人员不少于5人，主要研究人员不少于2人，交易人员不少于1人，风控人员不少于1人”与“投资经理、研究人员和交易人员等主要业务人员不少于12人”的要求。相关专业人员数量、从业经历、资质能力均符合《保险机构股票投资管理标准》要求。</p>

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5名）

3-2、交易人员4名，风控人员2名，清算人员2名

### 四、投资制度

整体评估情况
<p>为规范、系统开展股票投资业务，公司根据银保监会相关规定以及内部风控要求，制定了完善的股票投资相关制度，涵盖了岗位职责、业务流程序、操作规程、会议制度、文档管理、绩效考核、清算与核算、信息系管理、保密及危机处理、财务分析、决策权限管理、研究管理和交易管理等关键环节，有效规范了公司股票投资业务流程，控制股票投资风险。相关制度文件已正式发文执行，制度建设符合《保险机构股票管理标准》的相关要求。</p>

基本制度	
股票投资岗位职责	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资经理及研究员管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕191号
发文时间	2020-07-27

评估结果	符合规定
<b>业务流程</b>	
制度明细一	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕178号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司一级市场申购管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕214号
发文时间	2020-08-03
评估结果	符合规定
<b>操作规程</b>	
制度明细一	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司股票投资分账户管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕177号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司股票投资管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕178号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
<b>会议制度</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司资产管理中心工作会议管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕215号
发文时间	2020-08-03
评估结果	符合规定
<b>文档管理</b>	
制度明细	
文件名称	《前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	前寿保发〔2014〕273号
发文时间	2014-05-27
评估结果	符合规定
<b>绩效考核</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司2020年度A类及以下人员绩效考核方案》
发文文号	前寿保发〔2020〕114号
发文时间	2020-05-28
评估结果	符合规定

<b>清算与核算</b>	
制度明细一	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资清算业务管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕311号
发文时间	2020-10-23
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资资产估值核算管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕242号
发文时间	2020-08-25
评估结果	符合规定
<b>信息系统管理</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资业务信息系统管理办法（2018版）》
发文文号	前寿保发〔2018〕371号
发文时间	2018-12-24
评估结果	符合规定
<b>保密及危机处理</b>	
制度明细一	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司未公开信息知情人管理办法》
发文文号	前寿保发〔2014〕117号
发文时间	2014-03-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司资产管理重大突发事件应急管理办法》
发文文号	前寿保发〔2014〕273号
发文时间	2014-05-27
评估结果	符合规定

## 决策管理制度

<b>投资决策体系</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资决策权限管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕279号
发文时间	2020-09-30
评估结果	符合规定
<b>授权管理</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资决策权限管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕279号

发文时间	2020-09-30
评估结果	符合规定
<b>实施与控制</b>	
制度明细一	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资决策权限管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕279号
发文时间	2020-09-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资交易实施细则》
发文文号	前寿保发〔2020〕190号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定

<b>研究管理制度</b>	
<b>研究管理办法</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司研究工作管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕192号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
<b>股票池管理办法</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司股票池管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕176号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
<b>交易单元管理办法</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司交易单元管理办法》
发文文号	前寿保发〔2017〕563号
发文时间	2017-09-28
评估结果	符合规定

<b>交易管理制度</b>	
<b>集中交易</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司集中交易管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕187号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
<b>公平交易</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司公平交易规则》

发文文号	前寿保发〔2020〕175号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
<b>交易权限管理</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资交易实施细则》
发文文号	前寿保发〔2020〕190号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定
<b>交易监控</b>	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资交易实施细则》
发文文号	前寿保发〔2020〕190号
发文时间	2020-07-27
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

<b>整体评估情况</b>
公司采用知名企业提供的大型数据系统，包括研究分析系统、信息资讯系统、交易管理系统、资产估值和核算系统、风险管理与绩效评估系统等，实现股票投资信息咨询、研究分析、交易管理、日终清算、资产估值及核算、绩效评估的闭环管理，为股票投资业务提供了有力的信息技术支持，能对股票投资产生实质影响，符合《保险机构股票管理能力标准》的相关要求。

<b>研究分析系统</b>		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind资讯终端	2014-04-11	符合规定
天软研报系统	2015-09-07	符合规定
<b>主要功能</b>		
公司采用Wind资讯终端为股票投资提供研究分析支持。Wind资讯终端提供证券基本资料、公司公告、盈利预测、利率曲线、套利监控、外汇行情、回报风险，估值预测，成份权重、行业分析等充足的基础数据，在系统内部内嵌了不同主题方向的数据研究和统计分析功能，配置了资产配置模型、行业配置模型、个股估值模块，还支持使用研究报告系统获取多家券商提供的研究报告。公司采用天软研报系统为股票投资提供研究分析支持。天软研报系统支持对内部研究报告管理，可实现研究报告分类浏览、检索、阅读、评价、工作统计等，同时可实现与外部合作渠道对接，自动采集外部研究报告信息，可按类型、行业、机构分类浏览，实现对外部研究报告管理。		

<b>信息资讯系统</b>		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind资讯终端	2014-04-11	符合规定
同花顺投资资讯系统	2017-11-10	符合规定
<b>主要功能</b>		

公司采用Wind资讯终端和同花顺资讯系统作为股票信息资讯系统，Wind资讯和同花顺为国内领先的金融数据、信息和软件服务企业，数据内容涵盖股票、基金、债券、外汇、保险、期货、金融衍生品、现货交易、宏观经济、财经新闻等领域，并且提供基本资料、公司公告、盈利预测、利率曲线、套利监控、外汇行情、回报风险、估值预测、成份权重、行业分析、研究报告等数据功能，可满足实时投研资讯获取需要。

交易管理系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生投资管理系统O3.2	2014-10-13	符合规定
主要功能		
公司采用恒生公司开发的投资交易系统O3.2，该系统具备投资决策、风险控制、指令管理、交易管理、财务管理、信息查询等功能。系统依据岗位角色赋予相应授权功能，根据风控指标触发相应审批机制，通过指令流及角色分发形式完成交易业务处理，可满足证券业务交易管理需要。		

资产估值和核算系统		
系统名称	上线时间	评估结果
金证综合资金服务平台	2018-02-06	符合规定
恒生资产估值与会计核算系统	2012-02-15	符合规定
主要功能		
公司采用深圳金证科技股份有限公司开发的综合资金服务平台，金证系统能够每日进行安全、高效的清算交割，实现指令与资金划拨。恒生估值与会计核算系统能够对投资运营情况和收益情况进行准确的反映和计量，公允地计算出资产净值、负债、权益状况及收益情况，并实现相关报表自动生成，是开展资产管理业务的核心业务系统之一，且该系统可作为底层数据源，为风险管理提供数据支持。		

## 六、风险控制体系

整体评估情况
根据银保监会相关规定，公司建立了相对独立的、多层次的风险管理架构，涵盖董事会及其风险管理委员会、公司风险管理部、法律合规部及资产管理中心风险管理部等，确保风险管理独立于投资和管理。投资风险遵循风险监测、风险识别、风险评估、风险控制全流程，对资金运用领域的风险进行事前、事中、事后的全方位控制和管理，能够有效地控制股票投资风险，满足《保险机构股票管理能力标准》的相关要求。

