

农银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	肖彬	党委书记、董事长	农银人寿保险股份有限公司关于股票投资管理能力的信息披露公告.pdf
专业责任人	谢连景	资产管理部总经理	农银人寿保险股份有限公司关于股票和股权投资管理能力的信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司建立了较为规范健全的治理结构，股东大会、董事会、监事会和经营管理层层次分明，权责明确，各项管理制度相对完备，符合国家相关法律法规要求和公司发展需要。公司资金运用业务实行董事会负责制，董监事会投资决策委员会、风险控制委员会和资产负债管理委员会协助董事会、审议资产配置政策和开展资金运用内控管理；公司经营层、资产配置小组根据相应授权逐级实施和执行的资产配置政策，对股票投资业务进行专业化运作。公司建立了职责明确、分工合理、评估、投资清算、投资核算、系统支持等方面均配备了相应岗位人员负责有关业务，股票投资团队现有16人，设置团队主管1人，股票投资经理3人，研究人员7人，交易人员2人，风控人员2人，清算人员1人，核算人员1人，能够有效保障股票投资业务的合规有序开展；公司建立了严格的防火墙机制，股票投资、交易、风控等岗位人员实行专人专岗，并与其他投资业务严格分离。股票投资经理与基金投资经理、投资经理与交易人、投资人员、投资管理人员与风险控制、绩效评估人员，清算人员与核算人员均严格分离，形成了有效的相互监督制衡机制；公司设立了独立的集中交易室，股票投资场所满足监管规定，交易办公区域完全隔离，可保证业务的安全运营。综上，公司已建立职责明确、分工合理的股票投资组织架构，符合保险机构股票投资管理能力的标准要求。</p>

资产管理部门设置		
部门名称	资产管理部	
股票投资部门 (团队)	发文时间	2020-12-18
	发文文号	农银人寿发〔2020〕252号、农银人寿人事〔2021〕2号
	文件名称	《关于资产管理部组织架构调整的通知》、《关于进一步明确资产管理部部分处室职责、岗位职责及人员配置的通知》
	岗位设置	权益投资团队主管、股票投资岗、权益研究岗、交易岗、风险控制岗、投资清算岗、投资核算岗
	投资经理	共配置3名股票投资经理

	投资场所	公司具备独立的办公场所，拥有足够的股票投资场所，能够确保集中交易办公区域完全隔离
	防火墙机制	公司建立了严格的防火墙机制，股票研究、投资、交易人员的实行专人专岗，并以《农银人寿保险等制度形式，明确股票投资经理与交易人员分离，投资经理与交易人员分离，清算人员与核算人员分离，风险控制人员与核算人员兼任，形成了有效的相互监督制约机制。股票投资经理与交易人员、清算人员、核算人员均由同一人兼任，形成了有效的相互监督制约机制。股票投资经理与交易人员、清算人员、核算人员均由同一人兼任，形成了有效的相互监督制约机制。

三、专业队伍

整体评估情况	
<p>公司股票投资团队共配备了16名熟悉股票投资业务的专职人员，其中股票投资团队主管1人、投资经理3人、权益研究人员7人（主要研究人员4人）、交易人员2人、风控人员2人、清算人员1人、核算人员1人；股票投资团队主管具有13年金融证券从业经历，投资经理均具有9年以上金融从业经历，7名研究人员中，6名具有3年以上行业研究经历，其中4名主要研究人员均具有4年以上行业研究经历；交易、风控、清算、核算人员均具备相关岗位的工作经验；公司股票投资团队相关人员数量、资质、以及从业经历均达到监管要求，符合保险机构股票投资管理能力的标准要求。</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3名，研究人员7名（主要研究人员4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	
<p>公司各项管理制度完备，符合相关监管要求及其他相关法律法规要求，并能满足公司业务发展的需要。公司按规定建立了股票投资基本制度、决策管理制度、研究管理制度、交易管理制度、风险管理制等。其中股票投资基本制度包括了股票投资团队岗位职责、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、信息系管理、保密制度及危机处理、风险管理等内容；股票投资决策权限制度包括了投资决策体系、审批授权、实施与控等内；股票研究管理制度包括了研究管理办、股票池管理办法、交易单元管理办法等；股票交易管理制度包括了集中交易、公平交易、证券账户管理、交易权限管理和交易控制等内。相关制度已正式发文并严格执行，公司股票投资制度建设符合保险机构股票投资管理能力的有关要求。</p>	

基本制度	
股票投资岗位职责	
制度明细	
文件名称	《关于进一步明确资产管理部部分处室职责、岗位职责及人员配置的通知》
发文文号	农银人寿人事〔2021〕2号

发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
业务流程	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票投资管理暂行办法（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
操作规程	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票投资管理细则（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
会议制度	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票投资会议管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2017〕36号
发文时间	2017-06-20
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产管理部档案管理办法（2016年修订）》
发文文号	农银人寿资产〔2016〕1号
发文时间	2016-03-11
评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资人员管理办法（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司2020年度总公司本级部门综合绩效考核方案（试行）》
发文文号	农银人寿办发〔2020〕29号
发文时间	2020-06-24
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资清算管理办法》

发文文号	农银人寿规章〔2015〕94号
发文时间	2015-11-25
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资资产会计核算办法》
发文文号	农银人寿规章〔2016〕18号
发文时间	2016-05-05
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票投资管理暂行办法（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资管理信息系统用户及权限管理制度》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕26号
发文时间	2015-04-09
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票投资管理暂行办法（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司保密工作管理规定》
发文文号	农银人寿规章〔2013〕148号
发文时间	2013-06-04
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资人员管理办法（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票投资风险管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2017〕37号
发文时间	2017-06-21
评估结果	符合规定

制度明细五	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用信息披露管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2018〕27号
发文时间	2018-04-24
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产管理重大突发事件应急预案》
发文文号	农银人寿规章〔2013〕196号
发文时间	2013-07-24
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司流动性事件应急预案（2019年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕49号
发文时间	2019-07-17
评估结果	符合规定
制度明细八	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司关联交易管理办法（2019年10月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕67号
发文时间	2019-10-31
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用止损管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司董事会风险控制与消费者权益保护委员会工作细则（2020年第二次修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕22号
发文时间	2021-01-28
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产负债管理办法（2018年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2018〕56号
发文时间	2018-06-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司风险管理基本制度》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕69号

发文时间	2019-11-04
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司2020年风险管理政策》
发文文号	农银人寿规章〔2020〕9号
发文时间	2020-04-28
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司市场风险管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2017〕51号
发文时间	2017-08-15
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司操作风险管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕71号
发文时间	2015-10-14
评估结果	符合规定
制度明细八	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用内部风险控制比例规定（2020年修订）》
发文文号	农银人寿发〔2020〕225号
发文时间	2020-11-03
评估结果	符合规定
制度明细九	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司流动性风险管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕67号
发文时间	2015-09-30
评估结果	符合规定
制度明细十零	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司偿付能力压力测试工作制度》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕55号
发文时间	2015-08-12
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	《农银人寿保险股份有限公司股票投资管理细则（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定

制度明细二

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司董事会投资决策委员会工作细则（2018年4月修订）》
------	-----------------------------------------

发文文号	农银人寿规章〔2018〕20号
发文时间	2018-04-24
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产配置管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2020〕40号
发文时间	2020-09-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产配置小组工作细则》
发文文号	农银人寿规章〔2020〕42号
发文时间	2020-09-29
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用审批授权管理规定（2020年9月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2020〕53号
发文时间	2020-11-11
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票投资管理细则（2021年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用集中交易处管理办法(2019年修订)》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕45号
发文时间	2019-05-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司公平交易及交易量分配管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕59号
发文时间	2014-09-10
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	《农银人寿保险股份有限公司股票研究管理办法（2021年1月修订）》

发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司股票池管理办法(2021年1月修订)》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕13号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
交易单元管理办法	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司券商选择及评价管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕58号
发文时间	2014-09-09
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	《农银人寿保险股份有限公司资金运用集中交易处管理办法(2019年修订)》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕45号
发文时间	2019-05-31
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司公平交易及交易量分配管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕59号
发文时间	2014-09-10
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司证券账户管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕57号
发文时间	2014-09-10
评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资管理信息系统用户及权限管理制度》
发文文号	农银人寿规章〔2015〕26号
发文时间	2015-04-09
评估结果	符合规定
制度明细二	

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用集中交易处管理办法(2019年修订)》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕45号
发文时间	2019-05-31
评估结果	符合规定

交易监控

制度明细

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用集中交易处管理办法(2019年修订)》
发文文号	农银人寿规章〔2019〕45号
发文时间	2019-05-31
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

公司高度重视投资信息系统建设，采购了信息资讯、交易系统、估值核算、绩效评估与风险控制、资产管理系统等专业系统，同时配备了交易系统、内审与稽核系统，并支持多种金融模型与指标测算，个性化报表编制等相关功能。该系统的运行能够及时为公司的风险与绩效进行分析。资产负债管理信息系统由武汉华昱丰科技协助开发完成，提供了资产负债联动和多种自定义情景的资产负债联动、资产配置、三年业务规划等相关功能。

研究分析系统

系统名称	上线时间	评估结果
风险管理与绩效评估系统	2015-05-01	符合规定
资产负债管理系统	2020-12-31	符合规定

主要功能

风险管理与绩效评估系统由恒生电子开发，主要功能包括组合信息查询、组合风险与绩效测算、报表管理、系统维护、银保监会报表等模块，并支持多种金融模型与指标测算，个性化报表编制等相关功能。该系统的运行能够及时为公司的风险与绩效进行分析。资产负债管理信息系统由武汉华昱丰科技协助开发完成，提供了资产负债联动和多种自定义情景的资产负债联动、资产配置、三年业务规划等相关功能。

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind资讯金融终端	2008-12-31	符合规定
知丘看研报系统	2016-10-01	符合规定
主要功能		
Wind资讯金融终端已建成完整、准确的、以金融证券数据为核心的大型金融工程和财经数据库，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，并在第一时间进行信息更新。知丘看研报系统是由上海携宁计算机科技股份有限公司开发的一款研报平台系统，内容涵盖公司研究、调研报告、行业研究、策略研究、宏观经济、债券研究、金融工程、期货报告、基金研究等方向的研究报告。以及行业及公司的调研、会议信息。		

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	2009-10-01	符合规定
主要功能		
投资交易管理系统O32版是提供给公司领导、投资经理、交易员、审计、财务以及运作保障等业务人员，进行账户投资、指令分发、交易、监控及统计、查询。主要功能包括：选股管理、风险控制、组合及指令管理、交易管理、日终清算、基金财务、系统管理等。具体实现的业务有：股票池管理、股票分类设置、投资风险设置、系统参数设置、组合管理、场外指令、指令管理、指令分发、证券交易、组合交易、场外交易、日终清算、财务管理、资金管理、证券管理、综合信息查询、转换及系统管理等功能。		

资产估值和核算系统		
系统名称	上线时间	评估结果
资产估值与会计核算系统	2009-01-01	符合规定
主要功能		
恒生资产估值与会计核算系统能够及时准确反映投资资产的核算价值，从投资系统和无缝对接自动导入交易记录，自动生成投资资产的核算价值。估值系统和无缝对接自动导入估值系统数据，实现投资资产的核算价值。导入估值系统数据，确保数据一致。该系统以投资业务数据为基础，实现投资业务的核算。业务凭证及权益业务（分红派息），计提摊销业务。主要包含财务报表、数据维护管理、接口数据管理、业务凭证管理、综合信息管理等功能。		

六、风险控制体系

整体评估情况
公司通过风险识别、评估和计量、监测、控制和报告等操作环节，建立了覆盖事前控制、事中监督、事后评价的风险控制体系，实行独立于投资管理的报告制度，全面管理资金运用的合规风险、市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险。公司风险合规部定期出具《全面风险管理报告》《市场风险管理报告》《信用风险管理报告》《资产负债管理报告》《资金运用风险管理月报》，并定期提交经营层审议。每年对资金运用业务进行内控评价，并经外部审计后报送监管。

<p>风险管理制度</p>	<p>公司建立了全面的风险管理制体系，分为三个层级，顶层设立了风险管理委员会，负责制定风险管理政策、识别、评估、监测和报告风险，并监督风险管理制度的实施。公司建立了风险管理基本办法、专项风险管理细则、操作细则等，涵盖了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、声誉风险等。公司还制定了《员工违规行为处理办法》、《责任追究工作规程（试行）》、《问责办法（试行）》等制度，加强员工行为管理。</p>
<p>风险管理系统</p>	<p>1.公司采购了绩效评估与风险管理3.0系统，系统主要功能包括限额监控、组合查询、组合风险、组合绩效、报告管理、组合管理等。系统与公司财务估值系统、数据相对接，可在T+2时间节点对各持仓资产的数量、成本、市值等信息进行查询。此外，系统还与财汇、外部数据相对接，在运行风险分析功能时，可以自动引用外部市场数据（如股票、基金等历史数据）。2.公司采购了恒生投资管理系统，系统中的风控模块可实时对市场业务投资的事前风控，实时监控相关指令、委托以及整个基金当前状况，是否违反了风控系统中的设置规则，并根据风控设置的具体情况，进行相应的处理。若出现触警操作，系统则会进行禁止或预警提示，从而实现事前风控。3.公司采购了内控与操作风险管理信息系统（RISK系统），系统主要包括风险指标预警、风险控制自评、内控自评、合规管理、偿付能力风险评估管理、风险综合评级、关键风险指标等模块，定期对市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等关键风险指标进行监测预警，每年通过系统对资金运用流程进行内控评价和操作风险评估。风险管理符合监管规定。</p>
<p>压力测试系统</p>	<p>公司采购了绩效评估与风险管理3.0系统，其中压力测试模块可以实现对股票持仓、行业集中度、个股集中度进行压力测试的功能，评估投资组合风险状况。同时，相关制度对于股票投资的仓位和集中度做了明确的限制，并规定了重大突发事件发生后的应急处置流程和措施。压力测试系统符合监管规定。</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。