中邮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-【20230118】）

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	李学军	党委副书记、董事、总经理	附件1：行政负责人基本信息.pdf
专业责任人	阴秀生	首席投资官、董事会秘书、党委委员	附件2：专业责任人基本信息.pdf

二、组织架构

整体评估情况
公司已建立了职责明确、分工合理的股票投资组织架构，设立了资产管理中心作为公司独立的资产管理部门，资产管理中心内设权益投资部负责股票投资的具体事务。公司已下发正式文件组建了股票投资团队，明确了团队负责人、团队职责、岗位职责和人员配置，设置了股票投资的研究、投资、交易、风险控制、绩效评估、系统管理、核算以及清算等岗位。其中，研究、投资、交易岗位实行专人专岗，与其他投资业务严格分离。公司根据账户/组合性质、管理资金规模等，配备了独立的股票投资经理。公司在股票投资人员之间建立了防火墙机制，包括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，投资管理人员与风控、绩效评估人员之间、清算人员与核算人员之间相互独立。公司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。综上，公司股票投资组织架构符合监管要求。

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	2021-02-05
	发文文号	人部函〔2021〕1号，中邮保险编〔2020〕6号，中邮保险〔2020〕554号
	文件名称	关于股票投资业务团队构成及职责有关事项的通知，关于调整总部资产管理部和法律合规部机构设置及人员编制的通知，关于明确资产管理中心内设机构岗位职责和负责人的通知
	岗位设置	股票投资团队设有股票投资团队负责人、权益投资岗、权益投资研究岗、权益投资策略岗、权益投资交易岗、系统管理岗、风险管理岗（股票风险控制）、核算管理岗、风险管理岗（股票绩效评估）、运营支持岗
	投资经理	股票投资团队根据账户/组合性质、管理资金规模等配备了4名独立的股票投资经理负责股票投资事宜，与其他投资业务严格分离。
	投资场所	股票投资团队拥有独立、足够的股票投资场所；并对交易室实行独立门禁管理，未经批准他人不得随意进入，确保集中交易办公区域完全隔离。符合银保监会关于股票投资场所的相关要求。

	防火墙机制	公司在股票投资人员之间建立了防火墙机制，包括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，投资管理人员与风控、绩效评估人员之间、清算人员与核算人员之间相互独立。研究、投资、交易岗位实行专人专岗，与其他投资业务严格分离。

三、专业队伍

整体评估情况
公司组建了股票投资团队，股票投资团队共配备了17名熟悉股票投资业务专职人员，其中股票投资负责人1人、股票投资经理4人、研究人员5人（主要研究人员4人），交易人员3人、风控人员1人、清算人员1人、核算人员1人和系统管理人员1人。专职人员均具备相关的经验及资质能力，工作经历均满足监管要求。其中，股票投资负责人具有15年金融证券从业经历及相关专业资质，投资经理均具有5年以上金融证券投资从业经验，有良好的过往业绩表现，主要研究人员均从事行业研究3年以上。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。公司股票投资管理专业队伍建设情况符合监管规定。

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4名，研究人员5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	张戩	股票团队负责人	金融证券从业经历	15	否
2	石磊	权益投资岗（股票投资）	金融证券投资从业经验	20	否
3	赵扬	权益投资岗（股票投资）	金融证券投资从业经验	8	否
4	张晋	权益投资岗（股票投资）	金融证券投资从业经验	12	否
5	朱战宇	权益投资岗（股票投资）	金融证券投资从业经验	18	否
6	杨琛	权益投资研究岗（股票研究）	行业研究	10	否
7	鲍淼	权益投资研究岗（股票研究）	行业研究	8	否
8	曾苧葭	权益投资研究岗（股票研究）	行业研究	1	否
9	孙婉宁	权益投资研究岗（股票研究）	行业研究	6	否

10	张雪峰	权益投资研究岗（股票研究）	行业研究	5	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	张媛	交易与运营管理部负责人	否
2	韩玥昊	权益投资交易岗（股票交易）	否
3	肖馨蕊	风险管理岗（股票风险控制）	否
4	陈梦昕	运营支持岗（股票清算）	否
5	苏智伟	权益投资交易岗（股票交易）	否

四、投资制度

整体评估情况
公司股票投资管理相关制度建设符合标准规定。公司按照监管规定建立了完善、有效的基本制度、决策管理制度、研究管理制度、交易管理制度，以保障公司投资工作可以有序且合法合规地开展。相关制度已通过内部审批流程,由有权审批人审批通过，以公司正式文件形式下发执行。

基本制度	
股票投资岗位职责	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
业务流程	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
操作规程	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
会议制度	
制度明细一	

文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资产管理部日常管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕442号
发文时间	2019-09-29
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资产管理部对外交流实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕493号
发文时间	2019-10-25
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资产管理部日常管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕442号
发文时间	2019-09-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资产配置管理办法
发文文号	中邮保险〔2021〕52号
发文时间	2021-01-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资风险管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕16号

发文时间	2021-01-11
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资产管理中心绩效考核方案
发文文号	中邮保险〔2022〕214号
发文时间	2022-05-20
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司偿付能力风险管理办法
发文文号	中邮保险〔2022〕168号
发文时间	2022-04-28
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司投资资产估值指引
发文文号	中邮保险〔2022〕294号
发文时间	2022-06-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司投资清算管理办法
发文文号	中邮保险〔2015〕88号
发文时间	2015-03-13
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资产管理中心投资系统管理实施细则
发文文号	中邮人寿〔2021〕26号
发文时间	2021-01-15
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	

文件名称	中邮人寿保险股份有限公司投资重大突发事件应急预案
发文文号	中邮保险〔2018〕244号
发文时间	2018-05-02
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司投资管理中心员工从业管理规定
发文文号	中邮保险〔2014〕145号
发文时间	2014-04-22
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司投资业务风险审查管理操作规范
发文文号	中邮人寿〔2022〕260号
发文时间	2022-06-07
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司内幕交易管理办法
发文文号	中邮保险〔2015〕87号
发文时间	2015-03-13
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司违规行为处理办法
发文文号	中邮保险〔2022〕624号
发文时间	2022-11-15
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	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司“三重一大”决策制度办法

发文文号	中邮保险党〔2022〕54号）
发文时间	2022-08-30
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司董事会对总经理授权方案
发文文号	中邮保险〔2022〕439号
发文时间	2022-08-25
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司总经理授权管理办法
发文文号	中邮保险〔2022〕718号
发文时间	2022-12-22
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司总经理对其他高级管理人员、职能部门基本授权方案
发文文号	中邮保险〔2022〕443号
发文时间	2022-08-26
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资管理办法
发文文号	中邮人寿〔2022〕262号
发文时间	2022-06-09
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司公开市场类资产投资止损管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2020〕559号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司投资管理委员会工作规则
发文文号	中邮保险〔2021〕486号
发文时间	2021-11-08
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	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资股票研究管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕4号

发文时间	2021-01-05
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资股票池管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕5号
发文时间	2021-01-05
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票禁投池管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕19号
发文时间	2021-01-13
评估结果	符合规定
交易单元管理办法	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内证券交易所交易经纪服务管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2022〕519号
发文时间	2022-09-23
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	中邮人寿保险股份有限公司集中交易管理办法
发文文号	中邮保险〔2021〕546号
发文时间	2021-12-13
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司公平交易实施细则
发文文号	中邮保险〔2020〕492号
发文时间	2020-12-07
评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资交易管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2020〕121号
发文时间	2020-04-07
评估结果	符合规定
交易监控	
制度明细	

文件名称	中邮人寿保险股份有限公司境内公开市场股票投资交易管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2020〕121号
发文时间	2020-04-07
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资金运用内部控制制度
发文文号	中邮保险〔2016〕302号
发文时间	2016-08-08
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司股票账户备案管理制度
发文文号	中邮保险〔2017〕113号
发文时间	2017-03-23
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司目前使用由恒生电子股份有限公司开发的投资一体化信息系统，包括投资交易管理系统、绩效评估与风险管理系统、资产估值与会计核算系统。该系统支持对接恒生估值系统，提供权益投资业务流水，估值系统可对业务进行自动化估值。该系统包含的风险管理及绩效评估系统可评估权益投资业务绩效，可设置合规风险指标。信息资讯系统方面，公司采购了信息资讯系统同花顺iFind大金融数据终端、启明星证券研究终端，能够满足投研团队的投资分析和外部研究机构研究报告阅读需求。研究分析系统方面，公司采购了恒生聚源投研平台系统，可以实现股票研究成果管理、投资池管理、模拟组合管理等功能。各项系统的系统建设、功能、使用及运行情况符合标准规定，系统可正常运行，支持日常投资管理工作，且能对投资管理产生实质影响。

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生聚源投研平台系统	2020-12-25	符合规定
主要功能		
系统包括资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型以及内外部研究报告管理系统，行业和股票分管功能、股票研究成果管理功能、投资池管理功能、行业研究功能、模拟组合功能、真实组合管理功能、系统管理功能、考核管理功能、日常办公管理功能等模块。		

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
同花顺iFind大金融数据终端	2022-08-01	符合规定
启明星证券研究终端	2011-12-31	符合规定
主要功能		

同花顺iFind大金融数据终端可以为投研团队提供高度集成的股票、债券、期货、基金、宏观行业、新闻研报、产权交易、行情、分析工具等综合性金融服务。启明星证券研究终端能够提供多家国内外券商的研究报告，满足投研团队日常的研报阅读需求。

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	2012-11-22	符合规定
主要功能		
公司恒生投资交易管理系统于2012年购置上线，2020年6月补充股票相关改造模块，目前已完成与券商对接测试工作。系统支持目前投资流程执行过程的管理，包含前台投资下单、合规控制、事前风控、事后风控、交易执行、授权管理、清算、核算、绩效评估、收益分析。在符合监管规定和公司要求之下，可以满足股票团队的日常投资交易需求。		

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	2012-11-22	符合规定
主要功能		
恒生估值与核算系统于2012年购置上线，2020年6月补充股票相关改造模块，目前已完成股票相关模块的测试工作。恒生估值与核算系统具备安全、高效的清算交割系统、财务核算系统，能够每日进行清算和估值，实现报表自动生成。系统通过估值处理，揭示每日投资资产的核算价值、投资的成本与收益，并与投资交易管理系统进行对接，实现自动导入交易记录和自动生成各类型的财务凭证。同时，估值系统与财务总账系统实现对接，通过财务管理系统接口导入估值系统接口数据，进行相关的账务处理，实现投资核算与公司核算的一体化管理。		

六、风险控制体系

整体评估情况
公司建立了包括风险管理组织架构、风险偏好体系、风险管理工具、风险管理考核和风险管理流程的全面风险管理体系和覆盖事前控制、事中监督和事后评价的风险控制流程。公司《境内公开市场股票投资管理办法》（中邮人寿〔2022〕262号）规定风险管理部对股票投资相关风险进行监控，公司《偿付能力风险管理办法》（中邮保险〔2022〕168号），规定风险管理部作为独立的部门，按季进行风险识别、定性和定量风险评估并制定风险管理报告，明确了独立于投资管理的风险报告机制。

风险管理制度	公司《偿付能力风险管理办法》（中邮保险〔2022〕168号）规定了风险管理原则的内容；公司《偿付能力风险管理办法》（中邮保险〔2022〕168号）、《风险偏好体系管理办法》（中邮保险〔2022〕151号）及公司每年更新的风险偏好陈述书规定了风险计量的内容；公司《内部控制管理办法》（中邮保险〔2019〕523号）、《操作风险管理办法》（中邮保险〔2022〕173号）规定了风险点和相应控制手段的内容；公司《资产配置管理办法》（中邮保险〔2021〕52号）、《偿付能力风险管理办法》（中邮保险〔2022〕168号）、《境内公开市场股票投资管理办法》（中邮人寿〔2022〕262号）、《境内公开市场股票投资风险管理实施细则》（中邮保险〔2021〕16号）及《资产管理中心绩效考核方案》（中邮保险〔2022〕214号）规定了绩效评估的内容；公司《违规行为处理办法》（中邮保险〔2022〕624号）规定了责任追究机制。
风险管理系统	恒生投资一体化信息系统中包括绩效评估和风险管理系统及投资交易系统。其中风险管理及绩效评估系统负责事后合规和投资管理及绩效评估，投资交易系统的风控模块负责事前合规和投资管理，可以实现风险预警的功能。公司目前的风险管理系统可以覆盖风险计量模型、资产配置优化模型等，建立了多层次的风险管理系统，根据资产管理业务的特点，设立顺序递进、权责统一、严密有效的三级风险管理系统，做到决策层次分明，工作职责明确、风险管理全面、监督体系独立的全面完整。可以对投资组合及投资过程的风险进行风险试算和量化评估，风险管理系统符合规定。
压力测试系统	恒生风险管理及绩效评估系统中情景分析模块可对股票仓位、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。并对权益市场的波动、持仓最大行业和最多个股的下跌对偿付能力和组合收益的影响进行评估，并以此制定相应的应急预案。压力测试系统符合规定。

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。