

财信吉祥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-【20250127】）

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	杨光	党委书记、董事长	财信吉祥人寿保险股份有限公司关于变更投资能力风险行政责任人的基本信息披露公告及相应附件（合并）.pdf
专业责任人	傅安里	资产管理部总经理	20210630财信吉祥人寿保险股份有限公司关于股票投资的管理能力风险信息披露公告（周江军、傅安里）.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司建立了职责明确、分工合理的股票投资组织架构。（一）根据《关于在资产管理部下设股票投资团队的通知》（财信人寿发[2021]42号，以下简称“《通知》”），公司设有独立的资产管理部，并在资产管理部下设置了独立的股票投资团队；《通知》明确了股票投资团队职责、岗位职责、团队负责人及人员配置。股票投资团队设置了股票投资负责人、投资经理岗、研究岗、交易岗、风控岗、绩效评估岗、清算岗、核算岗、系统支持岗等岗位。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。（二）按照《保险公司股票投资管理标准》要求，股票投资团队根据账户性质、管理资金规模等，配备了独立的股票投资经理。（三）按照《保险公司股票投资管理标准》要求，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、投资管理人与风险控制、绩效评估人员之间、清算与核算人员之间均建立了防火墙机制。（四）公司设置了面积约30平方米的独立股票投资场所，并制定了《集中交易管理办法》和《交易室管理规定》，以确保集中交易办公区域与其他区域完全隔离。</p>

资产管理部设置		
部门名称	资产管理部	
股票投资部门 (团队)	发文时间	2021-01-26
	发文文号	财信人寿发〔2021〕42号
	文件名称	关于在资产管理部下设股票投资团队的通知
	岗位设置	股票投资团队设置股票投资负责人、投资经理岗、研究岗、交易岗、风控岗、绩效评估岗、清算岗、核算岗、系统支持岗等岗位。
	投资经理	公司根据账户性质、管理资金规模等，配备了独立的股票投资经理，目前股票投资经理共3人。
	投资场所	公司配备了独立的集中交易室，拥有足够的股票投资场所，具有独立的交易网络，与其他办公场所进行了严格物理隔离。

整体评估情况
公司已建立了完善、有效的股票投资管理制度，各项制度均由董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行，具体情况如下：（一）基本制度包括《股票投资管理办法》《股票投资资金管理细则》《资金运用业务档案管理办法》《资金运用业务信息保密管理暂行办法》《资金运用业务信息安全管理办法》等，涵盖股票投资岗位职责、业务流程、操作规范、会议制度、文档管理、绩效考核、清算与核算、信息系统管理、保密及危机处理等内容。（二）决策管理制度包括《股票投资决策管理暂行办法》《投资授权管理规定》《股票投资风险控制管理办法》等，涵盖投资决策体系、授权管理、实施与控制等内容。（三）研究管理制度包括：《股票研究报告管理办法》和《股票投资研究报告管理制度》等；《股票池管理办法》和《核心股票池管理细则》等；《交易单元管理暂行办法》等，涵盖选择标准、研究服务质量评价等内容。（四）交易管理制度包括：《集中交易管理办法》《资金运用业务公平交易制度》等，涵盖集中交易、公平交易、交易权限管理和交易监控等内容。

基本制度	
股票投资岗位职责	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司股票投资管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕388号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
业务流程	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司股票投资管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕388号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
操作规程	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司股票投资管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕388号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
会议制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司股票投资会议管理细则
发文文号	吉祥人寿发〔2016〕279号
发文时间	2016-06-28
评估结果	符合规定
文档管理	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务文件档案管理办法
发文文号	财信人寿发〔2021〕410号

发文时间	2021-08-09
评估结果	符合规定
绩效考核	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司股票投资管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕388号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
清算与核算	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司股票投资管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕388号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
信息系统管理	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用信息系统管理暂行办法
发文文号	吉祥人寿发〔2013〕57号
发文时间	2013-01-30
评估结果	符合规定
保密及危机处理	
制度明细一	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务信息保密管理暂行办法
发文文号	吉祥人寿发〔2014〕339号
发文时间	2014-09-22
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用重大风险事件应急管理暂行办法
发文文号	财信人寿发〔2023〕184号
发文时间	2023-08-17
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	吉祥人寿保险股份有限公司股票投资决策管理暂行办法
发文文号	吉祥人寿发〔2016〕274号
发文时间	2016-06-28
评估结果	符合规定
授权管理	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司投资授权管理规定

发文文号	财信人寿发〔2024〕135号
发文时间	2024-04-05
评估结果	符合规定
实施与控制	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司股票投资风险控制管理办法
发文文号	财信人寿发〔2024〕282号
发文时间	2024-09-09
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	吉祥人寿保险股份有限公司股票投资研究管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2016〕277号
发文时间	2016-06-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司股票研究报告管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2016〕281号
发文时间	2016-06-28
评估结果	符合规定
股票池管理办法	
制度明细一	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司股票池管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕386号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司核心股票池管理细则
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕306号
发文时间	2020-07-01
评估结果	符合规定
交易单元管理办法	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司交易单元管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2016〕139号
发文时间	2016-04-01
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	财信吉祥人寿保险股份有限公司集中交易管理办法

发文文号	财信人寿发〔2022〕390号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
公平交易	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务公平交易制度
发文文号	吉祥人寿发〔2014〕330号
发文时间	2014-09-19
评估结果	符合规定
交易权限管理	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司集中交易管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕390号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定
交易监控	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司集中交易管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕390号
发文时间	2022-12-28
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司建立了完善的信息技术系统，能对投资管理产生实质影响。主要包括：研究分析系统采用了Wind资讯终端和恒生投资研究系统等，包括资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型、内部研究报告系统等；信息资讯系统采用了Wind资讯终端和知丘看研报系统，从而获得多家券商研究服务支持；交易管理系统采用了PB交易系统和恒生投资交易管理系统O3.2，具备授权管理、合规控制和交易功能；资产估值和核算系统采用了恒生资产估值与会计核算系统，具备安全、高效的清算交割、财务核算系统，能每日进行清算和估值，实现报表自动生成等。

研究分析系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind金融终端	2016-02-28	符合规定
恒生投资研究系统	2021-06-29	符合规定
主要功能		
公司目前使用恒生投资研究系统和Wind金融终端作为研究分析系统，该系统包含资产配置模型、行业配置模型、个股估值模型，以及内部研究报告系统等功能，还具备证券池管理、投资组合管理、绩效评估分析等功能，可有效支持公司股票投资业务开展。		

信息资讯系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Wind金融终端	2016-02-28	符合规定
知丘看研报系统	2017-01-01	符合规定

主要功能
<p>公司目前使用Wind金融终端和携宁知丘研报系统作为信息资讯系统，具有海量研究报告和资讯信息，能获得多家券商研究服务支持。我长期合作的券商包括国泰君安证券、广发证券、中信建投证券、中泰证券、中金公司、国金证券等国内知名券商，可获得充足的券商研究服务支持。</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O3.2	2017-08-10	符合规定
PB系统	2016-10-20	符合规定
主要功能		
<p>公司目前使用恒生投资交易管理系统O3.2和券商提供的机构专用PB系统进行投资交易，恒生投资交易管理系统为市场广泛使用的交易系统，功能全面，PB系统为券商为机构投资者提供的专用交易系统，两项系统均具备授权管理、合规控制和交易功能等功能，可有效满足投资交易需求。</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统	2013-04-01	符合规定
主要功能		
<p>公司目前使用恒生资产估值和会计核算系统，具备安全、高效的清算交割、财务核算等功能，支持对股票、基金、债券、回购、银行存款、非标、股权、不动产等多类资产进行估值和核算，能够每日进行清算和估值，实现报表自动生成等功能。</p>		

六、风险控制体系

整体评估情况	
<p>公司已建立覆盖事前控制、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。公司通过《资金运用风险控制管理办法》《市场风险管理办法》《权益价格风险管理办法》《资金运用重大风险事件应急管理辦法》《股票投资风险控制管理办法》《上市权益投资业务风险管理细则》《资金运用的压力测试指引》《核心股票池管理细则》等制度规定了风险控制管理的基本原则、风险计量、风险点识别与控制流程、监督和责任追究机制及绩效评估；现已采购使用的恒生投资绩效评估与风险管理系统包括了风险预警与合规管理系统、绩效评估系统；该系统也能对股票仓位、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，并以此制定相应的应急预案。</p>	
<p>风险管理制度</p>	<p>我公司已建立了《资金运用风险控制管理办法》《市场风险管理办法》《权益价格风险管理办法》《资金运用重大风险事件应急管理辦法》《股票投资风险控制管理办法》《上市权益投资业务风险管理细则》《资金运用的压力测试指引》《核心股票池管理细则》等一系列股票投资相关风险管理制度，建立了完整的股票投资风险管理体制，包括风险管理原则、风险计量、风险点与控制手段、责任追究机制及绩效评估等各项要点，从风险限额、集中度控制、投资止损等各方面把控股票投资风险。</p>

