

# 中国人寿财产保险股份有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况

## （半年度披露-【20210730】）

### 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	刘安林	中国人寿财产保险股份有限公司 总裁	<a href="#">中国人寿财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>
专业责任人	熊军红	中国人寿财产保险股份有限公司 投资管理部总经理	<a href="#">中国人寿财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力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>公司已建立了由董事会、董事会下设的审计与风险管理委员会、党委会/总裁室、总裁室下设的风险管理工作委员会、具体执行部门组成的投资信用风险管理体系，明确各层级、各条线有关信用风险管理的权责界限及履职机制，并建立了相应的风险绩效考核机制。公司董事会是投资信用风险管理的最高权力机构，对投资信用风险管理负最终责任。董事会下设审计与风险管理委员会，在董事会授权下，对重大投资项目的信用风险进行分析，并提出相关意见及建议，并监督公司投资信用风险管理工作的开展；党委会/总裁室履行投资信用风险管理的具体责任；总裁室下设的风险管理工作委员会负责对公司风险管理相关事项进行决策支持管理；风险管理部负责牵头对包含信用风险在内的公司整体投资风险进行管管理；投资管理部作为投资资产的集中管理和专业运作部门，具体开展投资信用风险管理相关工作，建立向风险管理部的汇报路径，履行投资风险管理的第一道防线职责。投资管理部设立独立的信用评估团队，配备4名专职信用评估人员，专门负责信用风险管理，公司正式发文明确团队职责、岗位职责和信用风险管理团队岗位设置情况，并建立与投资业务人员、投资研究人员、投资管理部风险管理人员之间的防火墙机制，保证信用风险管理流程的合规性以及信用评级结果的客观公正。综上，公司已建立信用风险管理组织架构，设立了信用评估团队，且符合“分工明确，相互制衡”的原则，信用风险管理组织架构满足信用风险管理能力标准规定的相关基本条件。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计与风险管理委员会	董事会
风险管理工作委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资管理部
发文时间	2021-01-26
发文文号	国寿财险办发〔2021〕63号
文件名称	《关于设置投资能力管理团队的通知》

团队岗位设置	投资管理部投资绩效管理处/信用评估处下设信用评估团队，信用评估团队设置团队负责人、信用评估岗。
防火墙机制	为保证信用的评级工作的独立性、客观性、公正性，以及评级信息的保密性，公司已下发信用评级防火墙相关制度，确保了业务管理架构的独立性，建立了信用评估人员与投资业务人员、投资研究人员、投资管理部风险管理之间的防火墙机制。

### 三、专业队伍

整体评估情况
公司投资管理部投资绩效管理处/信用评估处下设信用评估团队，具体开展信用风险管理相关工作。信用评估团队根据行业差别和管理流程，配备4名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职信用评估人员，信用风险专业队伍人员配置及从业经历满足信用风险管理能力标准规定的相关基本条件。

#### 专业队伍人员基本信息

当前拥有4名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	吴海声	团队负责人	信用分析经验	10	否
2	回德俊	信用评估岗	信用分析经验	9	否
3	苗琳	信用评估岗	信用分析经验	3	否
4	李乃鹏	信用评估岗	信用分析经验	5	否

### 四、管理规则

整体评估情况
公司持续推进信用风险管理规则体系建设，建立并完善一系列有关信用风险管理、信用评级基础制度、管理规则基本要求、信用评级符号体系以及增信措施评估原则等内控管理制度，规范信用风险管理工作有序开展。公司信用风险管理相关制度相互衔接，并经董事会、经营管理层或其授权机构批准，并以公司正式文件形式下发执行，信用风险管理规则满足信用风险管理能力标准规定的相关基本条件。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细一	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司投资风险管理办法
发文文号	国寿财险办发〔2019〕201号
发文时间	2019-03-15
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司投资信用风险管理办法
发文文号	国寿财险办发〔2018〕448号
发文时间	2018-05-31

评估结果	符合规定
<b>管理权限和履职机制</b>	
制度明细一	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司投资信用风险管理办 法
发文文号	国寿财险办发〔2018〕448号
发文时间	2018-05-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司偿付能力风险管理规 定
发文文号	国寿财险办发〔2018〕340号
发文时间	2018-05-02
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	国寿财险办发〔2013〕543号
发文时间	2013-12-31
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司投资授信管理办法
发文文号	国寿财险办发〔2018〕442号
发文时间	2018-05-30
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司投资交易对手风险管 理办法
发文文号	国寿财险办发〔2018〕441号
发文时间	2018-05-30
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司投资信用风险跟踪监 测管理办法
发文文号	国寿财险办发〔2021〕62号
发文时间	2021-01-25
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司保险资金运用重大突 发事件应急预案管理办法
发文文号	国寿财险办发〔2015〕7号
发文时间	2015-01-09

评估结果	符合规定
------	------

### 信用评级基础制度

#### 议事规则

制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级议事规则
发文文号	国寿财险办发〔2014〕8号
发文时间	2014-01-10
评估结果	符合规定

#### 操作流程

制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级操作流程
发文文号	国寿财险办发〔2014〕9号
发文时间	2014-01-10
评估结果	符合规定

#### 方法细则

制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	国寿财险办发〔2013〕544号
发文时间	2013-12-31
评估结果	符合规定

#### 报告准则

制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	国寿财险办发〔2014〕171号
发文时间	2014-05-19
评估结果	符合规定

#### 尽职调查制度

制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	国寿财险办发〔2014〕100号
发文时间	2014-04-14
评估结果	符合规定

#### 跟踪评级和复评制度

制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司跟踪评级和复评制度
发文文号	国寿财险办发〔2014〕101号
发文时间	2014-04-14
评估结果	符合规定

#### 防火墙制度

制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级防火墙制度
发文文号	国寿财险办发〔2014〕10号
发文时间	2014-01-10

评估结果	符合规定
<b>其他（非必填）</b>	
制度明细一	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级人员操作规范
发文文号	国寿财险办发〔2014〕103号
发文时间	2014-04-14
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级档案管理制度
发文文号	国寿财险办发〔2014〕102号
发文时间	2014-04-14
评估结果	符合规定

<b>信用评级符号体系</b>	
制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司信用评级符号体系
发文文号	国寿财险办发〔2013〕542号
发文时间	2013-12-31
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>	
制度明细	
文件名称	中国人寿财产保险股份有限公司债务工具增信评估管理办法
发文文号	国寿财险办发〔2014〕170号
发文时间	2014-05-19
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
公司现使用的信用评级系统为中国人寿智慧信用系统，该系统涵盖信息集成、评级模型打分、评级结果输出、评级结果查询、流程管理、文件管理、工作量统计等功能。公司信用评级系统能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据，并作为经营管理资源长期保存。信用评级系统能够对信用评估产生实质影响。

<b>信用评级系统</b>		
系统名称	上线时间	评估结果
中国人寿智慧信用系统	2021-01-25	符合规定
<b>主要功能</b>		
公司信用评级系统可提供信用评级工作开展所需的相关功能，其中信息集成相关模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等信用评级有关的信息及资料。此外，信用评级系统可实现风险舆情信息收集，持续跟踪相关主体信用资质变化情况，有助于信用风险管理与监测工作开展。		

## 六、运作管理

### 整体评估情况

公司要求将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，并已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。信用评估人员依据相关制度规定，依托信用评级系统，对信用评级涉及的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案进行完整保存。综上，公司信用风险运作管理满足信用风险管理能力标准规定的相关基本条件。

### 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，我公司对信用风险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。

我公司承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。