

国寿投资保险资产管理有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（年度披露-20230130）

一、风险责任人

风险责任人：	风险责任人信息披露公告		
行政责任人：	张凤鸣	职务	党委书记、执行董事、总裁兼合规负责人、首席风险管理执行官
行政责任人类型：	授权总经理	是否履行完备的授权程序：	是
行政责任人性别	男	行政责任人出生年月	1965-10
行政责任人学历	硕士研究生	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	公司高管	行政责任人入司时间	2016-11-04
行政责任人专业资质	经济师	行政责任人专业技术职务	经济师
专业责任人：	刘蓉	职务	首席财务官
专业责任人类型：	高级管理人员	是否履行完备的授权程序：	
专业责任人性别	女	专业责任人出生年月	1971-06
专业责任人学历	博士研究生	专业责任人学位	博士
专业责任人入司时间	2016-08-01	专业责任人所在部门	公司高管
专业责任人专业资质	高级会计师	专业责任人专业技术职务	高级会计师



二、组织架构

整体评估情况：			
<p>公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立了信用风险管理组织架构。已在董事会下设审计和风险控制及消费者权益保护委员会，职责中包含负责对公司风控工作进行研究并向董事会提出建议，持续和关注公司面临的信用风险等各类风险及其管理状况；已在经营管理层下设风险管理委员会，是负责风险管理和内部控制工作的专门机构，负责统筹协调和推动风险管理和内部控制工作，职责涉及全面风险管理以及信用风险等各类专项风险的管理。公司现行《全面风险管理办法》中已明确董事会是公司风险管理的最高决策机构，对信用风险管理工作的完整性和有效性负责；公司现行《信用风险管理办法》中已明确经营管理层及风险管理委员会在信用风险管理条线的权责界限、履职机制。</p> <p>公司已设立独立的信用评估部门，负责公司信用风险管理，与投资部门相互独立，并由不同高管分管；已配备独立、专职的信用评估人员，并在投资人员和信用评估人员、风险管理机构和信用评估人员之间建立了防火墙机制；已下发正式文件设立信用评估部门，并已发文明确部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等。公司信用风险管理组织架构设置符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。</p>			
专业委员会设置：			
委员会名称：	审计和风险控制及消费者权益保护委员会	所属层级：	董事会
委员会名称：	风险管理委员会	所属层级：	经营管理层
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估部		
发文时间：	2021-01-27	文件名称（含文号）：	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知（国寿投资发（2021）15号）
岗位设置：	信用评级岗		
防火墙机制：	<p>公司信用评估部门内设专职信用评级岗，并已配备独立、专职的信用评估人员；投资人员和信用评估人员、风险管理机构和信用评估人员之间已建立防火墙机制，包括但不限于团队隔离、岗位隔离。公司明确信用评估人员不得兼任投资、投资研究或风险管理等其他业务职务。公司防火墙机制建设情况符合信用风险管理能力标准。</p>		

评估结果：	符合规定
-------	------

三、专业队伍

整体评估情况： 我公司信用评估部门共配备了7名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，其中7名具有2年以上信用分析经验，部门负责人具有8年以上信用分析经验。信用风险管理专业队伍建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。					
专业队伍人员基本信息：					
序号	姓名	岗位	是否为能力标准要求 的专职人员	相关经验类型	相关经验年限
1	梅旭东	信用评级岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	4.46
2	刘缙缙	信用评级岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	5.97
3	赵永胜	信用评级岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	4.43
4	白羽	信用评级岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	4.64
5	熊华飞	信用评级岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	7.68
6	佘巍	信用评级岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	13.57
7	杜龙振	信用评级岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	8.82

四、管理规则

整体评估情况： 公司按规定建立了完备的信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则等信用风险管理能力相关制度规则体系，包括《信用风险管理办法》《信用评级管理办法》《授信管理及交易对手信用风险管理细则》《信用风险跟踪与监测办法》《信用风险应急预案细则》《信用评级议事规则》《信用评级流程细则》《信用评级方法细则》《信用评级报告准则》《信用评级尽职调查细则》《跟踪评级和信用复评细则》《信用评估防火墙与回避细则》《信用评级符号体系细则》《债务工具增信评估管理办法》，上述制度内容符合规定，相关制度已经公司董事会或管理层批准，以公司正式发文形式下发执行。各项制度相互衔接，已纳入公司风险管理体系，符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
信用评级制度	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司授信管理及交易对手信用风险管理细则》， 发文文号：国寿投资发（2022）408号， 发文时间：2022-09-12；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险跟踪与监测办法》， 发文文号：国寿投资发（2022）408号， 发文时间：2022-09-12；
应急预案	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险应急预案细则》， 发文文号：国寿投资发（2022）409号， 发文时间：2022-09-12；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2022）388号， 发文时间：2022-09-02；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2022）388号， 发文时间：2022-09-02；

交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司授信管理及交易对手信用风险管理细则》， 发文文号：国寿投资发（2022）408号， 发文时间：2022-09-12；
信用评级基础制度：		
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级议事规则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级报告准则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
防火墙制度	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级防火墙与回避细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级尽职调查细则》， 发文文号：国寿投资办发（2021）83号， 发文时间：2021-08-31；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级流程细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司跟踪评级和信用复评细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级符号体系细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司债务工具增信评估管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；



五. 系统建设

整体评估情况：			
<p>我司2013年采购杭州衡泰软件有限公司开发的xCRS信用评级系统V3.0版本，2019年起中国人寿自主开发中国人寿智慧信用系统，并于2021年1月26日在我司正式上线。该系统包括信用评级子系统和信用分析子系统，包括信息集成、评级结果输出等模块，涵盖评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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。信用评级模型嵌入系统内，评级流程通过系统完成，系统可对信用评估产生实质影响。符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p>			
信用评级系统：			
系统名称	中国人寿智慧信用系统		
上线时间	2021-01-26	评估结果	符合规定
系统功能评估	<p>系统包括信用评级子系统和信用分析子系统。其中，信用评级子系统围绕评级的模型、流程、结论集成了录入、运算、审批、查询及统计功能；信用分析子系统是采用大数据方式构建的信用大数据平台，为信用评级子系统提供基础数据。系统包括信息集成、评级结果输出等模块，涵盖评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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。</p>		

六、运作管理

整体评估情况：

公司《信用评级管理办法》明确了信用评估是固定收益类资产投资的必经环节。公司受托投资业务中无持仓企业（公司）债券，债权投资计划、资产支持计划、信托计划等固收产品100%使用信用评级系统进行评级。公司自有资金投资的企业（公司）债券均委托中国人寿资产管理有限公司开展，100%由受托机构使用信评系统进行评级。固收投资主要原始资料、评估工作底稿、评审会议记录、信用评级报告在信评系统中留存，尽职调查报告由公司投管系统保存。符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。

七、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，我对保险资管公司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。

