

陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司信用风险管理能力 建设及自评估情况 (年度披露-【20220128】)

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	龚志荣	总经理	关于变更信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告_整合.pdf
专业责任人	王彦	副总经理	关于变更信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告_整合.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>按照“分工明确、相互制衡”的原则，已建立由董事会负最终责任、风险管理委员会监督、管理部门直接领导、资产管理部门为受托全面风险管理组织体系的信用风险管理体系，是覆盖投资业务全面风险管理的最高决策主体，负责全面风险管理架构的有效性，负责审批公司的风险偏好及风险容忍度；风险管理委员会在董事会授权下履行风险管理职责，负责审议公司风险管理偏好及风险容忍度；按照《风险管理政策》的要求，制定并执行风险管理偏好及风险容忍度管理政策，并推动包括信用风险在内的风险管理方面，资产管理部门作为信用风险的牵头部门，在部门内设立信用风险评估岗位，负责内部信用评级制度的建立和投资交易对信用风险的管理，履行信用评级管理的相关职责。风险管理部是信用风险管理机制的起草部门，起草信用风险管理机制，组织开展信用风险监测工作。财务管理部负责建立信用风险管理的审批流程，根据指标监测频率，组织协调应收款项的管理工作，建立信用风险定期报告制度。风险管理部定期报告频率为每季度一次，由资产管理部向风险管理部提交持仓产品信用风险报告，资产管理部根据《突发事件应急管理预案》向风险管理部报告信用风险事件。风险管理部考核方面，公司信用风险管理考核参照公司年度绩效考核方案，纳入公司全面绩效考核体系。</p> <p>岗位设置方面，资产管理部门下设信用评级处，编制4名专业信用评级人员，信用评级人员与投资人员、风险管理人员、投资交易人员相互独立，避免信用评级利用利益冲突，保证信用评级工作的客观独立性，并通过内部分发明确了信用评级处的部门职责、岗位职责、信用评级处负责人及人员配置等，符合监管相关要求。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理委员会	董事会
资产负债管理委员会	董事会
战略规划委员会	董事会
预算委员会	董事会

审计委员会	董事会
提名薪酬委员会	董事会
关联交易控制委员会	董事会
消费者权益保护委员会	董事会
偿付能力及资产负债管理执行委员会	经营层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理部
发文时间	2014-11-04
发文文号	总[2014]533号；总[2021]180号
文件名称	关于公布《陆家嘴国泰人寿总公司部门组织构成及职能职责》修订的通知；关于总公司明确信用评估处职责及相关事项的通知
团队岗位设置	信用评估处经理岗和信用评估岗
防火墙机制	公司信用评级防火墙机制符合信用风险管理能力标准的相关要求。公司资产管理部辖下设立信用评估处，具有4名专业信用评估人员，负责固定收益类金融产品的信用风险管理工作。根据《陆家嘴国泰人寿信用评级防火墙管理细则》，信用评估人员与投资人员、风险管理人员之间建立防火墙机制，工作职责不得兼任交叉。信用评估人员应严格遵循独立客观的原则开展工作，不受偿债主体、外部行业机构、评级机构及公司其他部门和岗位的影响。同时，管理细则还规定了利害关系回避规则，确保信用评级结果独立、客观和公正。

三、专业队伍

整体评估情况
<p>我公司专业队伍建设情况达到了信用风险管理能力标准的相关要求。公司已组建了专业的信用评级队伍，并设立信用评估处。信用评估处编制4人，设置处经理岗和信用评估岗。目前，信用评估处4名信用评估人员皆具有4年以上信用评级工作经验，其中信用评估团队负责人具有7年以上信用评级工作经验。我司信用评估人员具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力，信用分析经验丰富，覆盖银行、保险、担保、城投、地产、钢铁、煤炭等主要行业。信用评估团队人员配备及职能划分设置满足公司固定收益产品投资需求，并满足监管对于专业队伍的要求。</p>

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	韩琳洁	信用评估处 处经理（综 理处务）	信用分析经验	8	否
2	张勇	信用评估处 资深经理	信用分析经验	9	否

3	黄熙景	信用评估处 资深经理	信用分析经验	6	否
4	王云霄	信用评估岗	信用分析经验	5	否

四、管理规则

<p>整体评估情况</p> <p>公司已建立了全面的信用风险管理规则体系，包括信用评级、增信措施、风险评估、管理权限和跟踪评级等制度。其中，信用评级制度、授信管理制度、增信管理制度、风险评估管理制度、管理权限和跟踪评级制度等，均符合国家法律法规和监管要求。公司已建立了完善的信用评级管理制度，明确了信用评级的标准、流程和职责，并建立了信用评级结果的跟踪和反馈机制。同时，公司还建立了增信管理制度，明确了增信的方式、条件和程序，并建立了增信效果的评估和跟踪机制。此外，公司还建立了风险评估管理制度，明确了风险评估的方法、标准和程序，并建立了风险评估结果的跟踪和反馈机制。最后，公司还建立了管理权限和跟踪评级制度，明确了不同层级和部门的管理权限和跟踪评级的职责，并建立了跟踪评级的流程和反馈机制。综上所述，公司的信用风险管理规则体系较为完善，符合国家法律法规和监管要求，能够有效防范和控制信用风险。</p>
--

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	《陆家嘴国泰人寿信用风险管理办法》
发文文号	总[2018]242号
发文时间	2018-04-18
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿偿付能力风险管理规定》
发文文号	总[2021]905号
发文时间	2021-12-31
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用风险管理办法》
发文文号	总[2018]242号
发文时间	2018-04-18
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级管理办法》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22

评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿授信管理细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿交易对手管理办法》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用风险跟踪与监测管理细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细一	
文件名称	《陆家嘴国泰资产管理重大突发事件应急预案》
发文文号	总[2020]184号
发文时间	2020-03-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿投资停损规定》
发文文号	总[2018]767号
发文时间	2018-11-23
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	《陆家嘴国泰人寿信用评级议事规则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级操作流程细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
方法细则	

制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级方法细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级报告准则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿尽职调查管理细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
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	《陆家嘴国泰人寿跟踪评级与复评管理细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级防火墙管理细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级符号体系管理细则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细一	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级增信评估准则》
发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《陆家嘴国泰人寿信用评级增信评估操作指引》

发文文号	总[2021]63号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>衡泰信用评级管理系统包括信息集成、评级结果输出等模块。信息集成模块包括评级报告库、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。在日常的管理和运用过程中，评级系统的管理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性。目前我公司已使用该评级系统对持仓项目进行100%评级，对信用评估管理工作产生实质影响，系统建设符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
xCRS衡泰信用评级系统 V4.3	2020-08-24	符合规定
主要功能		
<p>该系统涵盖了从资讯采集、信息关联到评级模型建立、评级计算、评级跟踪，评级结果统计的过程。通过开放式的配置平台，可针对不同行业性质，不同性质的评价对象，构建不同的信用评级模型，并将评级流程进行固化。系统实现了信用等级变化对比与历史结果追踪功能。通过此功能，可以对每一个评价对象的历史信用分析结果进行比较，主动提示用户信用等级发生了变化，并给出变化的原因，使得公司能够及时了解目标评价对象的信用风险变化状况并提前采取防范措施。</p>		

六、运作管理

整体评估情况
<p>我公司通过上述制度和流程已经建立了完备的信用风险管理机制，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资决策流程中的独立地位，并规范了信用评级操作流程。我公司已经通过制度明确将信用评级作为固定收益资产投资的必经环节，并且已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。同时，我公司已将评级有关主要原始资料、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保存完整。我公司已按照《陆家嘴国泰人寿授信管理细则》进行授信管理，明确交易对手的授信额度和管理方法。同时，为有效防范公司持有的固定收益类产品的信用风险，信评人员在日常工作中对持仓产品的信用风险进行持续关注 and 监控，按内部管理制度定期出具跟踪报告，在出现信用风险时及时按照应急预案的规定向风险管理部等相关职能部门进行预警并进行不定期跟踪评级。综上，公司信用风险管理运作情况符合能力标准要求。</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。