

信泰人寿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-【20210728】)

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	谭宁	总经理	信泰人寿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
专业责任人	余跃年	总精算师	信泰人寿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

二、组织架构

整体评估情况
我公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立了信用风险管理组织架构，在董事会及下设的风险管理与消费者权益保护委员会、经营层下设风险管理委员会，负责信用风险管理，并明确定位和职责，明确了风险管理机制。以公司的管理架构，各专业委员会在信用风险管理条线的权限，并限于风险管理部门和各业务工具和交易对手进行信用评级，并建立了向公司根据信用评级行业差别员，信用评估机制，信用投资险、股信路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。我公司根据信用评级行业差别员，信用评估机制，信用投资险、股信程，配备了独立、专职的、具备信用分析并建立了防火墙机制，信用评估部门（团队）设置、职责及独立情况，信用评估部门（团队）负责人情况，信用评估人员岗位、配置及独立性方面均符合规定。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理与消费者权益保护委员会	董事会
风险管理委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理中心
发文时间	2021-01-20
发文文号	信泰发〔2021〕27号、信泰人聘〔2021〕5号
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司关于明确资产管理中心组织架构及职责的通知》、《关于梁奉等人任职的通知》
团队岗位设置	信用评估部负责人、信用评估岗

防火墙机制	<p>我公司资产管理中心下设独立的信用评估部，配备了专职信用评估人员。为保证信用评估职能的独立性，实行了《信泰人寿保险股份有限公司信用评估工作级人员管理规范》，对信用评估人员进行了明确和相互制衡的工作机制，制定了《信泰人寿保险股份有限公司信用评估说明》，并对另类投资业务部门和固定收益投资业务部门进行了具体操作。不进行动产投资部、不动产投资研究部、基础设施投资部、风险管理部等其他业务部门相互独立；投资项目部、另类投资项目部、基础建设投资项目部、风险管理投资项目部和信用评估人员、风险管理人员不得兼任固定收益投资项目部、另类投资项目部、基础设施投资项目部、风险管理投资项目部和信用评估人员本着独立、客观原则，对评级基础信息进行分析，得出评级结论；投资部门人员不得干预和影响评级结论；信用评估人员不得与受评对象、投资部门人员私下协商或约定评级结论。我公司信用评估相关防火墙机制符合规定。</p>
-------	--

三、专业队伍

整体评估情况

我公司信用评级工作是在公司现有的资金运用风险控制体系中运行，在资产管理中心下设信用评估部，配备了4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，所有信用评估人员均具有2年及以上信用分析经验，其中信用评估部负责人具有7年以上信用分析经验，信用风险管理专业队伍建设符合标准规定。信用评估人员具备金融知识和财务分析能力，信评经验丰富，已覆盖银行、保险、非银金融、城投、地产等主要行业，满足监管要求且匹配公司固定收益投资需求。目前信用评级人员已积极参与到公司的投资资金运用业务中，对固定收益类资产等投资的信用风险把控发挥了有效作用。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》中的相关要求。

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	高龙	信用评估部负责人	信用分析经验	7	否
2	徐敏	信用评估岗	信用分析经验	3	否
3	尹歌	信用评估岗	信用分析经验	3	否
4	吴宇高 翥	信用评估岗	信用分析经验	2	否

四、管理规则

整体评估情况

我公司自2012年建立了完善的信用风险管理体系统，并于2019年、2020年对相关制度陆续进行了修订和完善，目前人保寿险股份有限公司已建立保险股份有限制涉险在评估授频公信有报告、《信人保用构理确评设建了测了规寿司复》、《信泰寿信架管明用心构确监行事人公与范信技员公险融说明投评机估方法管理信风，部了级置内公的规定》、《股份评级细则人制审客方保期公约及层或其授权机构相关规定》、《信人列组织并信中明和进议泰限级规列级成；保期短解释级、分投资原则、董事会、经营信用管理能力相关规则体系建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》中的相关要求。

信用管理制度

管理机构和基本职责

制度明细

文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用管理办法》(2021年修订)
发文文号	信泰发〔2021〕38号
发文时间	2021-01-21
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用管理办法》(2021年修订)
发文文号	信泰发〔2021〕38号
发文时间	2021-01-21
评估结果	符合规定

信用评级制度

制度明细

文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司资金运用信用评级管理办法》(2020年修订)
------	-------------------------------------

发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司债务主体综合授信管理暂行办法》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司交易对手信用风险管理实施细则》(2021年修订)
发文文号	信泰发〔2021〕38号
发文时间	2021-01-21
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险跟踪监测与应急预案管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险跟踪监测与应急预案管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级操作流程》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕379号
发文时间	2020-09-29

评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级报告细则》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查细则》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕379号
发文时间	2020-09-29
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用跟踪评级与复评管理细则》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕379号
发文时间	2020-09-29
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级人员管理规范》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》(2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定

制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司增信措施评估方法细则》
发文文号	信泰发〔2021〕13号
发文时间	2021-01-13
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>我司采购了恒生HUNDSEN信用评级系统软件（以下简称“评级系统”）包含标准化产品和非标准化产品的评级相关功能，为信用评级两部分，具体口批评级业务实现交易对手和各类产品的评级，最终将评级结果推送给交易系统。直接审批发流程管理、持仓信息管理、信用风险管理等能，支持池组织评级历史查表经定收流程管理、项目评级相关信息管理、评级结果输出、库、财务作为固定收益类分卡指标管理等功能。信息管理模块包括评级信息明了，评级部门干预，评级结果达到投资级才能进入投资池，投资池与公司投资管理系统进行对接。</p> <p>为了提高系统使用内部管理价值，我司亦采购了携宁固收投资研究管理系统V2.0.1，并完成系统的正式上线。具体功能覆盖恒生现有功能模块，并在此基础上优化了授信管理、违约管理、信息集成等功能，以提升异等财资长期保。信用评级结果输出清晰、受投资业务管理系统的对接。在日常运营过程中，我公司根据信用评级和信用风险管理的需求，不断优化授信；违约管理模块能够持续累积违约事件、违约率、违约回库、违约报告和信用信息和数据；信息集成模块包括评级报告库、信用舆情监测报告、信用报表库、发行人日常信用信息库以及评级迁徙统计等。综上，我司信用评级系统建设情况符合标准要求。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
HUNDSEN信用评级系统软件V2.0	2019-12-16	符合规定
携宁固收投资研究管理系统V2.0.1	2021-01-25	符合规定
主要功能		

恒生HUNDSUN信用评级系统软件V2.0支持标准化和非标准化债权资产的信用评级管理工作，主要包括工作平台管理（显示和查看相关审批和已审批的事项列表）、评级管理（主要包括项目型、模块型、组织型）、评级结果输出（包括参数设置、角色管理、用户管理、权限管理、机构管理、项目管理）、评分卡版管理（包括参数设置、指标管理、额度管理、流程管理等）、评级历史查看（包括评级历史查看、评级分卡版管理、评级报告生成）、以及评级历史查看（包括评级历史查看、评级分卡版管理、评级报告生成）等模块，支持组织机构管理、审批流程管理、项目管理、项目型规则设置等功能。其中，信息管理包括评级信息数据表库、发行库、持有人日常信息库等，且持续逐步完善评级信息数据库，并经长期管理资源保管。

携宁固收投资管理系统V2.0.1更在恒生的基础上优化了授信管理、违约管理、信息集成等功能。在日常的管理和运用过程中，评级系统的合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、提高评级结果的准确性、一致性和可比性。

综上，我司信用评级系统建设情况符合标准要求。

六、运作管理

整体评估情况

我公司信用评估设定为固定收益类资产投资过程中具有独立地位，不得研究和影响评级结论。企业信用部门在信用评估中担任风险管理职责，不得干预和影响评级结论。初步评定仓库存产品信息发送后，应及时在进入损益类信用交易对手及小组即行止损，对原始业务档案进行定期和不定期跟踪评级，形成书面报告；舆情相关应急预案应根据情况进行定期和不定期跟踪评级，形成书面报告；突发事件件发生时，公司资产管理中心立即启动相应的应急预案，使采取相应的应急措施，降低损失。信用评级人员对评级过程中涉及的主要报告稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告均完整保存。整体评估，我公司信用风险管理符合标准规定。

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。