

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 (年度披露-【20240130】)

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	董事长	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
<p>我按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立了信用风险管理组织架构图，在董下设风险管理委员会、经营层及各产险专业中心，在信用风险管理条线设立信用评估部，负责信用风险评估及信用评级工作，并建立了信用风险评估模型和信用评级系统，建立了防火墙机制，信用评估人员不得兼任风险控制等其他业务职务。我下发了《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》，明确了信用评估部的部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等。我建立了符合《保险机构信用风险管理能力标准》要求的信用风险管理组织架构，专业委员会设置及权责界限、履职机制、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、信用评估岗位、配置及独立性方面符合规定。</p>

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、信用风险管理岗

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》（2022年修订）
发文文号	信泰发〔2022〕263号
发文时间	2022-04-29
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预警与应急预案管理办法》（2022年修订）
发文文号	信泰发〔2022〕329号
发文时间	2022-06-09
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预警与应急预案管理办法》（2022年修订）
发文文号	信泰发〔2022〕329号
发文时间	2022-06-09
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》（2022年修订）
发文文号	信泰发〔2022〕246号
发文时间	2022-04-27
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》（2022年修订）
发文文号	信泰发〔2022〕246号
发文时间	2022-04-27
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》 (2022年修订)
发文文号	信泰发〔2022〕246号
发文时间	2022-04-27
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》 (2022年修订)
发文文号	信泰发〔2022〕246号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	

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

我们公司采购了携宁固收投资研究管理系统V2.0.1（以下简称“信评系统”）包含标准化产评级和信用评级功能，为信用评级业务的重要支撑。该评级系统的主要包含信用评级和信用风险管理两大部分，实体交易对手和各类产品的评级，模型管理、授信管理、债券池管理、持仓管理、违约管理、信息集成等。其中，信用评级模块保证了内部评定流程的规范、完整，信用评级结果输出清晰、明了，评级过程为固定收益类资产投资的必经环节，且评级结果不受投资部门干预，评级结果达到投资级才能进入投资池，投资池与公同投资管理系统进行对接；授信管理实现了对不同行业交易对手的差异化授信；违约管理模块能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率等信息和数据；信息集成模块包括评级报告库、信用舆情监测报告库、财务报表库、发行人日常信息库以及评级迁徙统计等，可作为经营管理资源长期保存。在日常管理和运用过程中，我们公司根据信用评级的需求和信用评级系统的使用，以保证评级结果的准确性、一致性和可比性，并确保对持仓项目进行100%的评级，对信用评估产生实质影响。

综上所述，我们公司信用评级系统建设情况符合标准要求。

信用评级系统

系统名称	上线时间	评估结果
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		
携宁固收投资研究管理系统V2.0.1支持标准化和非标准化债项资产的信用评级管理工作，主要包括个人中心（主要显示和查看待处理和已处理的评级事项列表）、信用评级（主要包括主体信用评级、债券评级、非标评级、模型配置、授信配置等，能够实现各类项目信用评级管理、评级结果输出、评级历史查看、信用评级模型配置、授信额度配置和查询等功能）、基础数据（包括主体数据、债券数据、持仓管理等，能够查询主体和债券外部和内部评级信息、担保人信息、真实持仓项目信息等）、研究中心（主要包括内部报告、债券池、主体池，能够实现评级报告、舆情监测报告、研究报告等各类报告以及债券池和主体池的管理）、统计分析（主要包括评级分析、违约债券统计，能够实现评级结果分布、评级迁徙、债券违约情况查询等功能）以及系统配置等模块，支持组织机构管理、审批流程管理、项目评级相关信息管理、评级结果输出、评级模型配置，以及授信管理、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。 <p>综上所述，我们公司信用评级系统建设情况符合标准要求。</p>		

六、运作管理

整体评估情况

我公司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，信用评估人员在固定收益类资产投资过程中具有独立地位，不得兼任固定收益投资、另类投资、基础设施投资、不动产投资、股权投资、研究和风险控制等其他业务职务，投资部门人员不得干预和影响评级结论。我公司在携宁固收投资研究管理系统V2.0.1内实现了包括发起评级、合规审查、初步评定、评审表决、信评负责人审核、结果发布等评级环节的全流程管理，对持仓企业（公司）债券进行了全覆盖100%评级。我对持有的固定收益类信用产品在存续期内进行跟踪评级，全面分析固定收益类信用产品及其发行人信用风险因素并形成跟踪评级报告；同时，对交易对手的信用风险状况变化进行信用舆情监测，形成信用舆情监测报告，并及时发送给中心相关产品投资部门、风险控制部等相关部门。此外，在发生信用风险突发事件时，公司资产管理中心应急处理小组即进入工作状态，立即启动相应的应急预案，采取相应措施适时进行止损，最大限度降低损失。信用评级人员对评级过程中涉及的主要原始资料、评估工作进行了完整保存。整体评估，我公司信用风险运作管理符合标准规定。

自评结果及承诺

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。