

招商局仁和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-【20220126】)

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	彭伟	党委书记、总经理	招商局仁和人寿保险股份有限公司关于无担保债券投资能力风险信息披露公告.pdf
专业责任人	陈宇	党委委员、副总经理兼首席投资官	招商局仁和人寿保险股份有限公司关于无担保债券投资能力风险信息披露公告.pdf

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，已建立了董事会负最终责任、经营管理层直接领导、管理部门承担具体职责的信用风险管理组织体系。其中，董事会对构建信用风险管理体系、健全信用风险管理规则及维护其有效性承担最终责任，董事会下设风险管理委员会，协助董事会落实相关责任，公司经营管理层履行信用风险管理具体职责，包括审议资产配置方案、决策授权范围内项目、评估投资执行情况、审议信用风险管理相关制度、报告等。经管理层下设公司投资管理委员会负责直接管理，风险管理及合规部牵头组织，相关部门密切配合。</p> <p>公司下发正式文件在资产管理中心下设独立的信用评估团队，团队为信用评估部，并建立了向公司风险管理及合规部的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。信用评估部配备独立、专职的信用评估人员，负责资金运用信用风险管理。信用评估团队的主要职责包括：根据法律法规、监管政策及公司的投资原则，研究和制定公司内部信用评估的方法标准和标准，建立和完善公司信用评估体系；出具信用评估报告并进行跟踪复评；建立、维护信用主体备选库；配合建设、完善和维护信用风险评估相关系统；提供投资数据，协助相关部门完成监管数据报送等工作。信用评估团队根据行业差别和管理流程，配置4名信用评估人员，且均为独立的专岗，其中：团队负责人为信用评估部负责人岗，现已配置1名具备5年以上信用分析经验人员；团队其他信用评估人员为信用评估部信用评估研究岗，现已配置3名具备2年以上信用分析经验人员。</p> <p>根据现行的岗位编制和制度流程，公司已在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员之间建立防火墙机制，从而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。</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
投资管理委员会	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	2021-01-19

发文文号	招商仁和寿发〔2021〕19号
文件名称	关于成立招商局仁和人寿保险股份有限公司资产管理中心信用评估团队的通知
团队岗位设置	信用评估部负责人岗、信用评估研究岗
防火墙机制	公司下发正式文件在资产管理中心下设独立的信用评估团队，团队为信用评估部，信用评估团队根据行业差别和管理流程，配置4名信用评估人员，且均为独立的专岗。根据现行的岗位编制和制度流程，公司已在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员之间建立防火墙机制，从而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。

三、专业队伍

整体评估情况
公司在资产管理中心下设独立的信用评估团队，团队为信用评估部。信用评估部根据行业差别和管理流程，配置4名信用评估人员，且均为独立的专岗，其中：团队负责人为信用评估部负责人岗，现已配置1名具备5年以上信用分析经验人员；团队其他信用评估人员为信用评估部信用评估研究岗，现已配置3名具备2年以上信用分析经验人员。相关专业人员从业经历达到要求，熟悉信用分析，具备信用风险管理能力。

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	王清	信用评估部负责人岗	信用分析经验	12	否
2	张玮	信用评估研究岗	信用分析经验	4	否
3	伍扬	信用评估研究岗	信用分析经验	3	否
4	王芳	信用评估研究岗	信用分析经验	5	否

四、管理规则

整体评估情况

公司已根据《保险机构信用风险管理能力标准》相关规定，建立了完备的信用风险管理制度和信用评级基础制度，相关制度文件均已公司经营管理层审批通过并正式发文。

其中，信用风险管理的相关制度已明确涵盖管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等，各项制度相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。

信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级业务相关的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程、信用评级方法细则、尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。

公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，采用国际国内通用标准，将债务工具信用等级划分为投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级分设若干细化等级；对长期债务工具、短期债务工具信用等级分别进行具体定义且保持稳定，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能；长期和短期信用评级的符号对应关系明确。

公司建立了科学合理的增信评级准则。明确增信方式包括保证人担保、抵押、质押等方式，并针对不同增信方式设定相应的评级标准。对保证人担保增信方式，公司评估准则明确规定担保人资质、担保人资产流动性、担保人财务弹性、担保条款、交叉担保效力影响增信的程度；对于抵押、质押增信方式，公司增信评估需充分考量抵押或者质押资产性质、抵押或者质押比例的充足程度、抵押或者质押物的流动性，以及具体的抵押质押条款等。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕17号
发文时间	2021-01-18
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	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕17号
发文时间	2021-01-18
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕13号
发文时间	2021-01-11
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司授信管理办法
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕156号
发文时间	2021-06-29
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	

文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司交易对手管理办法
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕157号
发文时间	2021-06-29
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	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用风险跟踪与监测制度
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕12号
发文时间	2021-01-11
评估结果	符合规定

应急预案

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用风险预案管理制度
发文文号	招商仁和寿发〔2017〕210号
发文时间	2017-12-08
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	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级议事细则
发文文号	招商仁和寿发〔2020〕57号
发文时间	2020-03-20
评估结果	符合规定

操作流程

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级操作流程管理办法
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕158号
发文时间	2021-06-29
评估结果	符合规定

方法细则

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕153号
发文时间	2021-06-28
评估结果	符合规定

报告准则

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	招商仁和寿发〔2020〕53号
发文时间	2020-03-20
评估结果	符合规定

尽职调查制度

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查办法
发文文号	招商仁和寿发〔2017〕210号
发文时间	2017-12-08
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	招商局仁和人寿保险股份有限公司跟踪评级和复评办法
发文文号	招商仁和寿发〔2020〕52号
发文时间	2020-03-20
评估结果	符合规定

防火墙制度

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级防火墙机制办法
发文文号	招商仁和寿发〔2017〕210号
发文时间	2017-12-08
评估结果	符合规定

其他（非必填）

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级人员操作规范
发文文号	招商仁和寿发〔2017〕210号
发文时间	2017-12-08
评估结果	符合规定

信用评级符号体系

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级符号体系等级划分办法
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕154号
发文时间	2021-06-29
评估结果	符合规定

增信措施评估原则

制度明细	
文件名称	招商局仁和人寿保险股份有限公司信用评级增信评估制度
发文文号	招商仁和寿发〔2021〕5号
发文时间	2021-01-07
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

恒生信用评级系统已在2018年9月20日正式上线使用。该系统包括信息集成、评级结果输出等模块，其中，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。通过使用恒生信用评级系统，可完成信用评级信息收集、评级模型维护、评级结果计算、评级报告发布、评级迁移统计等功能，相关信息均可作为经营管理资源长期保存。此外，公司借助中债资信信用信息服务平台系统、同花顺ifind大金融数据终端持续累积违约事件、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。公司已使用恒生信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，信用评级系统日常使用和运行情况良好，符合《信用风险管理能力标准》的规定，对信用评估管理工作以及固定收益投资产生实质影响。综上所述，信用评级系统建设、功能、使用及运行情况符合《信用风险管理能力标准》的规定。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生信用评级系统	2018-09-20	符合规定
中债资信信用信息服务平台系统	2018-12-28	符合规定
主要功能		
<p>恒生信用评级系统已在2018年9月20日正式上线使用。该系统包括信息集成、评级结果输出等模块，其中，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。通过使用恒生信用评级系统，可完成信用评级信息收集、评级模型维护、评级结果计算、评级报告发布、评级迁移统计等功能，相关信息均可作为经营管理资源长期保存，功能建设和应用情况符合《信用风险管理能力标准》的规定。此外，公司借助中债资信信用信息服务平台系统、同花顺ifind大金融数据终端持续累积违约事件、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。综上所述，信用评级系统功能建设和应用情况符合《信用风险管理能力标准》的规定。</p>		

六、运作管理

整体评估情况
<p>公司已建立规范的固定收益投资运作机制，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节。</p> <p>公司已对投资标的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要、信用评级初评报告和跟踪评级报告等业务档案进行了完整的保存。</p> <p>公司已使用信用评级系统对持仓项目进行100%评级,并运用于日常的管理过程中,对信用评估管理工作产生实质影响。</p> <p>综上所述，公司信用风险运作管理符合《信用风险管理能力标准》的规定。</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。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。